

SET INFORMATIVO

ContoCheVale

Contratto di Assicurazione a Vita Intera, a premio unico

Il presente documento è composto da:

- KID
- DIP Aggiuntivo IBIP
- Informativa precontrattuale sulla Sostenibilità
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Modulo di Proposta/Polizza
- Informativa Privacy

Il Contraente deve ricevere dall'Impresa il presente **Set Informativo** prima della sottoscrizione del contratto

ultimo aggiornamento dei dati: **14/01/26**

COME È STRUTTURATO IL SET INFORMATIVO

Il documento precontrattuale da consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto è il Set Informativo, composto dai documenti qui elencati:

- **KID - Documento contenente le informazioni chiave:** il documento che fornisce informazioni che permettono di comparare questo con altri prodotti di investimento presenti sul mercato assicurativo
- **DIP Aggiuntivo IBIP:** il documento che fornisce informazioni integrative e complementari - diverse da quelle pubblicitarie - rispetto alle Condizioni di Assicurazione e al KID, utili a far acquisire piena conoscenza del contratto assicurativo
- **Informativa precontrattuale sulla Sostenibilità:** il documento che fornisce informazioni ai sensi dell'art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 ("SFDR")
- **Condizioni di Assicurazione:** l'insieme delle norme che disciplinano il contratto di assicurazione, il **Glossario** è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione
- **Modulo di Proposta/Polizza:** il documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione e attesta il pagamento del premio unico.
ContoCheVale è utilizzato per reinvestire l'importo liquidato su un contratto Sara Vita. Di conseguenza il premio unico corrisponde all'importo che il Contraente decide di reinvestire
- **Informativa Privacy:** il documento che informa sul Regolamento generale sulla protezione dei dati.

DOVE TROVARE IL SET INFORMATIVO

I vari documenti che compongono il **Set Informativo** vengono:

- consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del contratto
- pubblicati su www.sara.it, nella pagina dedicata al prodotto.

Si consiglia la lettura della **Guida "Le Assicurazioni Vita"** che fa parte della collana "Le Guide assicurative in parole semplici" di IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni).

Questa guida si propone di spiegare in maniera chiara e accessibile il funzionamento delle assicurazioni sulla vita.

È possibile trovare "Le Guide assicurative in parole semplici" in www.IVASS.it.

Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

Prodotto: ContoCheVale (tariffa 123)

Nome dell'ideatore del prodotto: Sara Vita Spa - Gruppo Sara, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001

Sito web: www.sara.it

Numero verde: per ulteriori informazioni chiamare il numero verde Sara 800.095.095 (lun-ven 8,30-19)

CONSOB è responsabile della vigilanza di Sara Vita in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione del presente documento: 14/01/2026.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

TIPO:

ContoCheVale (tariffa 123) è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo I

- a premio unico
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ**.

TERMINE: **ContoCheVale (tariffa 123)** è un prodotto a Vita Intera, di conseguenza il contratto termina al momento in cui avviene il decesso dell'Assicurato. Sara Vita non è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto, che si estingue soltanto il caso di recesso, riscatto o decesso dell'Assicurato.

OBIETTIVI: **ContoCheVale (tariffa 123)** mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente monetaria e obbligazionaria ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento nel medio periodo.

Relativamente all'investimento in **FONDO PIÙ**:

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** e in caso di **riscatto totale ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la **garanzia della restituzione del capitale assicurato** (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- solo in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** è previsto il **consolidamento annuo** delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

Il prodotto viene utilizzato per le operazioni di reinvestimento di quanto liquidato su precedenti contratti di Sara Vita giunti a scadenza ovvero liquidati per sinistro.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO: **ContoCheVale (tariffa 123)** è un prodotto di investimento a Vita Intera adatto ad un Investitore che presenta le seguenti caratteristiche:

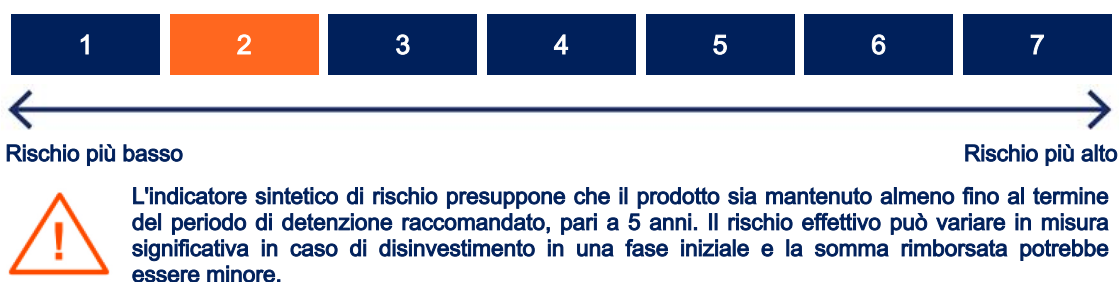
- **tipologia di Investitore:** può essere sia una persona fisica che una persona giuridica
- **obiettivo dell'Investitore:** conservazione del capitale
- **caratteristiche del prodotto ricercate dall'Investitore:** un reinvestimento del proprio capitale in Gestione Separata
- **profilo dell'Investitore, in un orizzonte temporale breve:** conoscenza ed esperienza in materia di investimenti non elevate, con una conoscenza di base in materia di investimenti e un'esperienza assente o assai limitata in prodotti o strumenti finanziari; situazione finanziaria tale da non poter sostenere alcuna perdita del capitale, se non di lieve entità e riferita ai soli costi; tolleranza al rischio bassa, con disponibilità ad accettare fluttuazioni contenute dell'investimento
- **sostenibilità:** il prodotto è destinato anche ad un Investitore interessato a prodotti che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali - o una combinazione di tali caratteristiche - a condizione che le Imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR).

Date le sue caratteristiche e il suo orizzonte temporale, è adatto ad un Assicurato che, alla data di decorrenza del contratto, abbia un'età minima di 18 anni e un'età massima di 80 anni.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI: la prestazione di **ContoCheVale (tariffa 123)** è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, pari al **capitale assicurato** in vigore alla data del decesso. Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando il versamento di un premio unico di **Euro 10.000**, di cui il rischio biometrico è pari a **Euro 0** e l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandata pari a **5 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 10.000**. Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello **2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

In caso di **liquidazione della prestazione caso morte** avete diritto alla restituzione del **100%** del capitale investito (misura annua di rivalutazione minima garantita); è previsto, inoltre, il **consolidamento annuo** delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite. In caso di **liquidazione per riscatto** avete diritto alla restituzione del **100%** del capitale investito (misura annua di rivalutazione minima garantita) **ogni 5 anni dalla data di decorrenza**. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

In caso di uscita anticipata fare riferimento, per le penali di riscatto - commissioni di uscita - alla sezione **Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza). Per i periodi in cui la garanzia di minimo non è prevista, potreste perdere il vostro intero investimento o parte del vostro investimento.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180	€ 10.650
	Rendimento medio per ciascun anno	1,76%	1,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250	€ 11.090
	Rendimento medio per ciascun anno	2,48%	2,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.200
	Rendimento medio per ciascun anno	2,57%	2,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.350
	Rendimento medio per ciascun anno	2,64%	2,57%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.270	€ 11.210

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura e sono stati elaborati sulla base di simulazioni dei rendimenti attesi.

Cosa accade se Sara Vita Spa non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** una speciale forma di gestione degli investimenti costituita attraverso un **patrimonio separato dalle altre attività dell'Impresa**, in caso di nostra insolvenza (come Impresa) gli attivi a copertura degli impegni da essa detenuti saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri nostri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle eventuali spese necessarie alla procedura di liquidazione. In ogni caso è importante essere consapevoli che non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che vada a compensare - parzialmente o totalmente - le eventuali perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su **ContoCheVale (tariffa 123)**, o che lo vende, potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- **nel 1° anno:** recupero dell'importo investito ipotizzando un rendimento annuo dello **0 %**; per il periodo di detenzione raccomandato: si ipotizza la performance relativa allo **scenario moderato**
- **Euro 10.000 di investimento:**

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 130	€ 641
Incidenza annuale dei costi (*)	1,3%	1,2% ogni anno

(*) dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di **detenzione raccomandato**, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi. I costi sopra riportati includono tutti i costi di questa opzione di investimento. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (distributore) per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato al Contraente.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi di entrata	costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione	0,0%
Costi di uscita	costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi	costi applicati al valore dell'investimento all'anno	1,2%
Costi di transazione	stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance

costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento

0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando la possibilità da parte del Contraente di richiedere la liquidazione del valore di riscatto entro l'intervallo di riscatto garantito a partire dal primo quinquennio dalla data di decorrenza.

In caso di riscatto, oltre alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario (distributore), ovvero inviati all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto.

Il prodotto è **riscattabile in qualsiasi momento** a partire dalla data di decorrenza del contratto.

Non sono previste commissioni di uscita nel caso in cui voi decidiate di riscattare il prodotto.

In occasione di ogni liquidazione, totale o parziale, si applica un importo fisso di **Euro 10** a titolo di spese di liquidazione.

Si rimanda alla sezione **Quali sono i costi?** per avere informazioni sui costi applicati e per verificare l'impatto di tali commissioni per periodi di detenzione diversi.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, il servizio assicurativo o i sinistri, devono essere inoltrati per iscritto:

- a mezzo posta: **Sara Vita Spa** - Funzione Reclami, Via Po 20, 00198 Roma, Italia
- a mezzo fax: **Sara Vita Spa** - Direzione Affari Legali e Societari - Funzione Reclami, fax 06.8475259
- via e-mail: gest.reclami@sara-vita.it.

I reclami possono essere inoltrati anche compilando il *form* presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa www.sara.it. L'Impresa è tenuta a dare una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Altre informazioni pertinenti

opzione contrattuale: è data facoltà al Contraente di convertire in rendita di opzione la liquidazione del valore di riscatto totale (al netto delle eventuali imposte previste dalla legge). La rendita di opzione viene offerta alle condizioni previste dalla tariffa di Rendita in vigore al momento della richiesta.

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al Set Informativo - di cui è parte integrante - insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **ContoCheVale (tariffa 123)**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo del Regolamento di **FONDO PIÙ**. Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo **prospetto riportante la composizione** di **FONDO PIÙ**.

Assicurazione in forma di Vita Intera

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP Aggiuntivo IBIP)



Prodotto: ContoCheVale (tariffa 123)

Contratto: Rivalutabile

Ramo Assicurativo: I

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 14/01/2026
ultimo disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Sara Vita Spa, sede legale e direzione generale: Via Po 20 - 00198 Roma; tel. +39 068475.1 - sito internet: www.sara.it - e-mail: saravita@sara.it, info@sara.it e PEC: saravita@sara.telecompost.it.

Sara Vita Spa, di seguito indicata anche come Impresa, fa parte del Gruppo Sara - iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001 - ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia. L'Impresa è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con DMICA n.16724 del 20/06/1986 e risulta iscritta all'Albo delle imprese assicurative al numero 1.00063.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, l'ammontare del **patrimonio netto** è pari a **Euro 156.862.923,53**, mentre il **risultato economico di periodo** è pari a **Euro 9.214.251,59**. Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'**indice di solvibilità** (solvency ratio) dell'Impresa è pari a **443,3%**. Si rinvia alla **relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR)** disponibile sul sito internet www.sara.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

ContoCheVale è un prodotto di assicurazione a Vita Intera, a premio unico.

Il contratto è valido per tutta la vita dell'Assicurato e offre una prestazione di capitale collegata ai risultati della Gestione Separata **FONDO PIU'** - una gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa, disciplinata da un apposito Regolamento. **ContoCheVale viene utilizzato esclusivamente per le operazioni di reinvestimento di quanto liquidato sui contratti di Sara Vita giunti a scadenza.**



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

La **prestazione** prevista dal contratto, come indicato anche nel KID, è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, data dal **capitale assicurato rivalutato** per il quale sono previsti sia la **garanzia di minimo** che il **consolidamento annuale**. In qualsiasi momento il Contraente può richiedere la liquidazione del valore di **riscatto**, parziale o totale.

È prevista una spesa di liquidazione di Euro 10. Il riscatto **non offre alcuna garanzia di minimo**, a meno che la richiesta non venga effettuata in un intervallo, definito **intervallo di riscatto garantito**, previsto **ogni 5 anni** dalla data di decorrenza del contratto. Se e solo se viene richiesta la liquidazione di riscatto in questo intervallo, il valore di riscatto totale non può essere inferiore al capitale iniziale assicurato relativo a ciascun versamento, al netto degli eventuali riscatti parziali precedentemente liquidati. Il Contraente può richiedere che l'importo liquidato a seguito del riscatto totale venga convertito in una **rendita annua vitalizia immediata rivalutabile**, erogabile ai Beneficiari designati.

L'Impresa mette a disposizione, nel sito www.sara.it, nella [pagina dedicata alle Gestioni Separate di Sara Vita](#), il Regolamento di FONDO PIU'; nella medesima pagina è possibile consultare l'andamento negli anni della Gestione Separata e l'ultimo rendiconti disponibile.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni alla garanzia della copertura assicurativa.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di limitazione e sospensione della copertura assicurativa.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il contratto prevede il pagamento di un **premio unico** che deriva dal reinvestimento - dell'intero importo o di una percentuale inferiore - di quanto liquidato su precedenti contratti di Sara Vita giunti a scadenza ovvero liquidati per sinistro e per i quali il Contraente risulti Beneficiario.

Tale importo non può essere inferiore a Euro 2.500.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.

Non è ammesso in alcun caso il pagamento dei premi in contanti.



A chi è rivolto questo prodotto?

ContoCheVale è un prodotto di investimento a Vita Intera adatto ad un Investitore che presenta le seguenti caratteristiche:

- **tipologia di Investitore:** può essere sia una persona fisica che una persona giuridica
- **obiettivo dell'Investitore:** conservazione del capitale
- **caratteristiche del prodotto ricercate dall'Investitore:** un reinvestimento del proprio capitale in Gestione Separata
- **profilo dell'Investitore, in un orizzonte temporale breve:**
 - conoscenza ed esperienza in materia di investimenti **non elevate**, con una conoscenza **di base** in materia di investimenti e un'esperienza **assente o assai limitata** in prodotti o strumenti finanziari
 - situazione finanziaria tale da **non poter sostenere alcuna perdita del capitale, se non di lieve entità e riferita ai soli costi**
 - tolleranza al rischio **bassa**, con disponibilità ad accettare fluttuazioni **contenute** dell'investimento
- **sostenibilità:** il prodotto è destinato anche ad un Investitore interessato a prodotti che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali - o una combinazione di tali caratteristiche - a condizione che le Imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR).

ContoCheVale, date le sue caratteristiche e il suo orizzonte temporale, è adatto ad un Assicurato che, alla data di decorrenza del contratto, abbia un'età minima di 18 anni e un'età massima di 80 anni.



Quali sono i costi?

Ad integrazione delle informazioni presenti nel KID, si indicano di seguito i costi a carico del Contraente:

- **costi applicati al rendimento della Gestione Separata FONDO PIÙ:** la **commissione di gestione** applicata a FONDO PIÙ - definita anche **rendimento trattenuto** - è pari a:
 - **1,2%** nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo risulti superiore o pari all'1,2%
 - un valore inferiore all'1,2% nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo sia inferiore all'1,2% e sia prevista la garanzia di minimo.

La **misura annua di rivalutazione** è il valore riconosciuto annualmente al contratto ed è ottenuta sottraendo al tasso medio di rendimento annuo la commissione di gestione.

Relativamente alla garanzia di minimo è prevista una **misura annua di rivalutazione minima garantita - pari allo 0%:**

- sempre, in caso di liquidazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
- ogni quinquennio dalla data di decorrenza, per un periodo definito **intervallo di riscatto garantito**; al di fuori di questo intervallo non è prevista alcuna garanzia di minimo e la misura annua di rivalutazione potrebbe essere anche negativa.

Per la sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato è previsto il **consolidamento annuale del capitale**.

- **costi per riscatto (parziale e totale):** i costi del riscatto - definiti anche **commissioni di uscita** - non sono previsti, è prevista - a seguito di ogni liquidazione effettuata - una spesa di Euro 10
 - **costi per l'erogazione della Rendita:** alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, essendo le Condizioni di Assicurazione della Rendita di opzione individuate al momento della richiesta della liquidazione, i costi relativi alle spese di pagamento della rendita non sono determinabili
 - **costi di intermediazione:** alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, sulla base dei valori medi desunti dall'analisi del portafoglio in essere, la quota parte dei costi percepita dall'Intermediario - con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto - risulta essere pari a circa il 5,33%.
- Il dato non tiene conto di eventuali rappels e partecipazioni agli utili.

COME POSSO PRESENTARE RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS via del Quirinale 21, 00187 Roma, FAX 06 42133206, PEC ivass@pec.ivass.it, secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o alla CONSOB via Giovanni Battista Martini 3, 00198 Roma, FAX 06 8416703 - 06 8417707, PEC consob@pec.consob.it, secondo le modalità indicate su: www.consob.it.

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Arbitro Assicurativo, oppure un diverso sistema di risoluzione delle controversie aderente alla rete FIN-NET	Presentando un ricorso: - all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso ogni altra indicazione utile - al diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie della rete FIN.NET cui l'impresa aderisce o è sottoposta ai sensi dell'articolo 2, comma 3 del decreto del Ministro delle imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013 n.98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione di controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/info/fin-net.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile al Contraente - ovvero al Beneficiario - che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o avere sede legale in Italia. Il trattamento fiscale dipende, in ogni caso, dalla situazione individuale del soggetto. Detraibilità fiscale dei premi: sul versamento corrisposto - premio unico - non si prevede alcuna detrazione. Imposta sui premi: ogni versamento corrisposto non è soggetto ad alcuna imposta. Tassazione delle somme assicurate: le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza di contratti di Assicurazione sulla Vita: se corrisposte a seguito di riscatto - sia totale che parziale - (al Contraente) costituiscono reddito imponibile per la sola sola quota ottenuta come differenza, se positiva - definita rendimento - tra il valore di riscatto e l'ammontare del versamento corrisposto (quest'ultimo eventualmente riproporzionato in caso di precedenti riscatti parziali) e sono soggette ad un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente pari al 26% se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato (al Beneficiario persona fisica) si applica la medesima modalità di tassazione prevista in caso di riscatto e sono esenti dall'imposta sulle successioni (ai sensi dell'Art.34 del D.P.R. 601/73, del comma 2 Art.6 del D.P.R. 917/86 e successive modifiche e integrazioni) se corrisposte a titolo di rendita annua vitalizia rivalutabile (Beneficiario e/o Contraente persona fisica), al valore ottenuto come differenza tra ciascuna rata di rendita annua vitalizia rivalutata e la corrispondente rendita calcolata senza tenere conto di alcun rendimento finanziario, si applica un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente del 26%. In termini generali l'aliquota dell'imposta sostitutiva è al massimo il 26%, essendo variabile tra il 12,5% e il 26% in funzione del peso dei Titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi a copertura delle riserve matematiche. L'imposta sostitutiva non è applicabile nel caso in cui il soggetto percepisca la prestazione nell'esercizio della propria attività commerciale. Oneri fiscali: gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari designati e/o del vincolatario. La totalità delle liquidazioni previste dal contratto si intendono al lordo degli oneri fiscali, quando presenti.
---	---

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET PERSONALE AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'Impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia

Nome del Prodotto: FONDO PIÙ

Identificativo della persona giuridica: Sara Vita SpA
codice LEI: 8156004371CB0C756296

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?



☐ Sì



☒ No

☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: pari al(lo) __%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: pari al(lo) __%

☐ Promuove caratteristiche ambientali /sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) __ di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo sociale

☒ Promuove caratteristiche (A/S) ma non effettuerà alcun investimento sostenibile



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

La **Gestione Separata FONDO PIÙ** promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una loro combinazione in conformità con l'art. 8 SFDR. Nello specifico, la Gestione Separata integra criteri ESG nella gestione degli investimenti, escludendo emittenti che non rispondono in modo adeguato ai requisiti di sostenibilità individuati. Sono privilegiati emittenti con performance ESG elevate, nonché strumenti finanziari che hanno un impatto positivo e misurabile a livello ambientale e/o sociale, in aggiunta a un ritorno finanziario sostenibile.

● Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

FONDO PIÙ è qualificata come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR) e promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una loro combinazione.

La gestione promuove caratteristiche ambientali e sociali attraverso:

- regole di esclusione normative e settoriali
- limiti alla possibilità di investire in strumenti finanziari corporate con scoring ESG medio-basso o privi di scoring
- limiti alla possibilità di investire in strumenti finanziari corporate con scoring ESG medio-basso o privi di scoring.

Gli indicatori di **sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario

I principali effetti

negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva

- **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

FONDO PIÙ promuove anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.

- **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

FONDO PIÙ promuove, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

FONDO PIÙ non persegue obiettivi di investimento sostenibile, di conseguenza non si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su Imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:

FONDO PIÙ promuove anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'Unione per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

- ☒ **Sì**, FONDO PIÙ considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI, "principal adverse sustainability impact") attraverso la verifica di indicatori di natura ambientale e sociale coerenti con la politica di gestione adottata.

I PAI selezionati intendono quantificare in che misura le decisioni di investimento adottate potrebbero impattare negativamente su aspetti di natura ambientale e sociale

Di seguito l'elenco minimo dei PAI che vengono analizzati per FONDO PIÙ, differenziati per tipologia di investimento:

EMITTENTI CORPORATE:

INDICATORI AMBIENTALI:

- impronta carbonica
- intensità carbonica
- esposizione ad imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

INDICATORI SOCIALI:

- violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali
- mancanza di procedure e di meccanismi di conformità per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite e alle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali
- esposizione ad armi controverse.

EMITTENTI GOVERNATIVI:

- intensità di GHG
- Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali.

- ☐ **No**

**Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

FONDO PIÙ può investire prevalentemente in Titoli Governativi e Sovranazionali, titoli emessi o garantiti da Stati e/o da Agenzie Governative, titoli obbligazionari di emittenti nazionali ed esteri con elevato rating (investment grade) emessi da emittenti di Paesi membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE e, in minor misura, in titoli azionari quotati su mercati regolamentati, in quote di OICR, in investimenti diretti in immobili ed in liquidità e strumenti monetari. Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. La gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio e una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni.

FONDO PIÙ promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 "SFDR".

La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio

Le prassi di **buona governance** comprendono solide strutture di gestione, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

La strategia di investimento responsabile, adottata per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse da FONDO PIÙ, si fonda su criteri di selezione degli investimenti, distinti in investimenti diretti e indiretti.

Con riferimento agli investimenti diretti FONDO PIÙ adotta criteri di esclusione dal perimetro di investimento delle aziende operanti in determinati settori e dei paesi che non rispettano le principali norme e trattati internazionali in ambito ESG.

Per gli investimenti diretti in titoli obbligazionari governativi, sono esclusi tutti gli investimenti nei paesi che non hanno aderito alle seguenti norme e trattati internazionali:

- Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi
- Paesi classificati ad alto rischio dal FATF
- Paesi che non hanno ratificato la Dichiarazione Universale dei Diritti Umani
- Paesi che non hanno aderito alla Convenzione delle Nazioni Unite contro la Corruzione (UNCAC).

Sono esclusi gli investimenti diretti in titoli Azionari e Corporate Bond di:

- Società produttrici di tabacco
- Società produttrici di armi non convenzionali
- Società che operano nel gioco azzardo
- Società che operano nel settore dell'intrattenimento per adulti
- Società con più del 15% dei ricavi provenienti dalla produzione di energia basata su combustibili fossili (carbone termico, combustibile liquido e gas naturale)
- Società con più del 10% del fatturato proveniente dall'estrazione di oil&gas mediante tecniche non convenzionali (mediante lo sfruttamento di sabbie bituminose, scisti bituminosi, gas di scisto, olio di scisto, gas di giacimenti di carbone e metano da giacimenti di carbone).

L'insieme dei titoli diretti, con esclusione dei titoli governativi, deve rispettare i seguenti vincoli di rating (fonte MSCI):

- il portafoglio deve avere un rating ESG medio minimo pari a BBB
- il totale dei titoli con rating ESG inferiore a BB o privi di rating ESG non può superare il 15% dell'asset class.

Con riferimento agli investimenti indiretti:

- si privilegiano gli investimenti in OICR e FIA classificati art. 8 o art. 9 ai sensi SFDR
- la percentuale di OICR e FIA gestiti da SGR aderenti ai PRI (Principles for Responsible Investment) deve essere pari ad almeno l'80% del totale degli investimenti indiretti.

● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non è previsto un tasso minimo di riduzione degli investimenti considerati prima dell'applicazione della strategia di investimento.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle Imprese beneficiarie degli investimenti?**

L'analisi delle pratiche di governance delle aziende oggetto di investimento è già

integrata nella strategia di gestione del prodotto, che richiede il rispetto di un rating minimo di portafoglio di livello BBB e l'esclusione di emittenti con elevata esposizione ai rischi ESG. Il rating MSCI rappresenta infatti un giudizio complessivo nei confronti dell'emittente e comprende, oltre alle valutazioni su tematiche ambientali e sociali, anche un giudizio sulle prassi di buona governance dell'emittente.



Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

FONDO PIÙ deve effettuare investimenti allineati alle caratteristiche ambientali e sociali per un ammontare minimo del 70% del valore di mercato del portafoglio.

Risultano allineate alle caratteristiche ambientali e sociali:

- Titoli diretti governativi che rispettano i criteri di esclusione individuati
- Titoli azionari e obbligazionari corporate che rispettano le regole di esclusione individuate e con un rating ESG minimo almeno pari a BB
- Fondi art 8 e art 9 di SGR firmatarie dei PRI (Principles for Responsible Investment)

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle Imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle Imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle Imprese beneficiarie degli investimenti

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali sociali
- la sottocategoria **#1B Altre caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili

• In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

FONDO PIÙ non esclude l'eventuale utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato o assimilabile a scopo non speculativo, con l'esclusiva finalità di ridurre il rischio di investimento o conseguire una gestione efficace del portafoglio secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche. Dal momento in cui l'utilizzo di derivati è consentito solo per fini di copertura, si deduce che le caratteristiche ambientali e sociali siano automaticamente rispettate anche per la porzione di derivati in portafoglio.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

FONDO PIÙ promuove, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.

• Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e /o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE?

☐ **Si**

Gas fossile

Energia nucleare

☒ **No**

Per l'**energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti

Le attività abilitanti consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale

Le attività di transizione sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane^(*) alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.

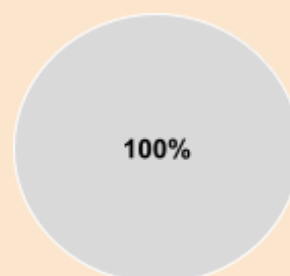
1. Allineamento degli investimenti allineati alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane**

- allineati alla tassonomia: gas fossile
- allineati alla tassonomia: nucleare
- allineati alla tassonomia (né gas fossile né nucleare)
- non allineati alla tassonomia



2. Allineamento degli investimenti allineati alla tassonomia **escluse le obbligazioni sovrane**

- allineati alla tassonomia: gas fossile
- allineati alla tassonomia: nucleare
- allineati alla tassonomia (né gas fossile né nucleare)
- non allineati alla tassonomia



^(*) ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?**

Non è prevista una quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

FONDO PIÙ promuove, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.



Sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili a norma del regolamento (UE) 2020/852



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

FONDO PIÙ promuove, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Nella categoria "#2 Altri" si trovano le asset class o i singoli titoli che non risultano allineati alle caratteristiche ambientali e sociali definite per la gestione separata. Nel dettaglio:

- i titoli azionari e obbligazionari corporate con un rating minore di BB
- gli OICR o i FIA che non risultano essere art.8 o art. 9 ai sensi SFDR o le cui case di gestione del risparmio non siano firmatari dei PRI (Principles for Responsible Investment)
- la liquidità.

Rientrano inoltre in questa categoria tutti i titoli per i quali non si dispone di informazioni.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetta le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***
Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.
- ***In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento alla metodologia dell'indice?***
Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.
- ***Per quali aspetti l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***
Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.
- ***Dove è reperibile la metodologia applicata al calcolo dell'indice designato?***
Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.



Dove è possibile reperire on line maggiori informazioni specifiche sul prodotto?
Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web: www.sara.it.

ContoCheVale

Contratto di Assicurazione a Vita Intera, a premio unico

Condizioni di Assicurazione comprehensive di Glossario

redatte sulla base delle Linee Guida per i
contratti SEMPLICI e CHIARI elaborate
dal Tavolo tecnico ANIA, Associazioni
Consumatori e Associazioni Intermediari

ultimo aggiornamento dei dati: **14/01/26**

i nostri CONTATTI:

Intermediario di riferimento:

Per avere informazioni sul proprio Intermediario di riferimento è possibile consultare www.sara.it/agenzie-network

Home Insurance e SaraConMe:

Per consultare e gestire il proprio contratto assicurativo in modo autonomo Sara Vita mette a disposizione:

- la **Home Insurance** - Area Personale
- la App **SaraConMe**.

Nella sezione **Area Personale** presente in www.sara.it è possibile sia attivare l'account della **Home Insurance** che scaricare l'App **SaraConMe**.

Assistenza Clienti:



numero verde 800.095.095
(dal lunedì al venerdì
dalle 9.30 alle 19.00)



indirizzo mail
[assistenza clienti](mailto:assistenza_clienti@sara.it)



FAQ consulta le domande
frequenti www.sara.it/faqs

Le comunicazioni di Sara Vita:

Le comunicazioni obbligatorie riguardanti il contratto possono essere inviate da Sara Vita:

- tramite e-mail all'indirizzo fornito dal Contraente
- via posta ordinaria all'indirizzo di recapito indicato dal Contraente
- utilizzando la Home Insurance - Area Personale del Contraente.

Il Contraente sceglie una delle tre modalità di comunicazione al momento della firma della Proposta/Polizza.

Il Contraente può anche cambiare la sua scelta nel corso della validità del contratto.

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	
QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO Art. 1 - Caratteristiche del contratto	pag.3
QUAL È LA PRESTAZIONE DEL CONTRATTO Art. 2 - Prestazione del contratto	pag.3
QUANDO INIZIA E QUANDO FINISCE IL CONTRATTO Art. 3 - Entrata in vigore e conclusione del contratto Art. 4 - Durata del contratto	pag.4 pag.4
COME RECEDERE DAL CONTRATTO Art.5 - Recesso dal contratto	pag.4
QUANDO E COME SI DEVE PAGARE Art. 6 - Versamento e modalità di pagamento	pag.5
QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE Art. 7 - Caricamento sul versamento, commissione di gestione e commissioni di uscita	pag.5
COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO Art.8 - Determinazione del capitale assicurato iniziale Art.9 - Clausola di Rivalutazione	pag.6 pag.6
QUALI SONO LE FACOLTÀ PREVISTE DAL CONTRATTO Art.10 - Riscatto Art.11 - Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto	pag.7 pag.8
QUALI SONO I SOGGETTI CHIAVE Art.12 - Contraente, Assicurato e Beneficiario Art.13 - Limiti di età dell'Assicurato	pag.9 pag.9
COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE Art. 14 - Comunicazioni tra l'Impresa e il Contraente Art. 15 - Documentazione rilasciata dall'Impresa Art. 16 - HOME INSURANCE e APP SaraConMe	pag.9 pag.10 pag.10
QUALI SONO GLI OBBLIGHI DELL'IMPRESA Art. 17 - Obblighi dell'Impresa Art. 18 - Pagamenti dell'Impresa	pag.11 pag.11
QUALI SONO LE NORMATIVE APPLICATE AL CONTRATTO Art. 19 - Diritto proprio del Beneficiario e Referente terzo Art. 20 - Cessione, Pegno e Vincolo Art. 21 - Prescrizione Art. 22 - Foro competente Art. 23 - Legge applicabile al contratto	pag.11 pag.12 pag.12 pag.12 pag.12
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA FONDO PIÙ	pag.13
GLOSSARIO: definizione dei principali termini utilizzati nel contratto	pag.15
CONFLITTO DI INTERESSI	
RIFERIMENTI NORMATIVI: Codice delle Assicurazioni e Normativa Secondaria di IVASS	

CHE COS'È QUESTO CONTRATTO

Le presenti **Condizioni di Assicurazione** disciplinano **ContoCheVale** (di seguito anche “**contratto**”) offerto da **Sara Vita Spa** (di seguito anche “**Impresa**”).

ContoCheVale:

- è un Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di **Vita Intera, a premio unico**
- prevede la **liquidazione della prestazione in caso di decesso** (di seguito anche “**prestazione**”) nel caso in cui l'Assicurato muoia durante il periodo di validità del contratto.

Il codice tariffa di **ContoCheVale** è **tar. 123**.

ContoCheVale fa parte dei **contratti Rivalutabili - Ramo I** - per i quali l'Impresa **garantisce** la **prestazione**. Ogni anno la prestazione si rivaluta.

La prestazione è rivalutata grazie al meccanismo della **partecipazione agli utili**, che si basa sul rendimento della **Gestione Separata FONDO PIÙ** (di seguito anche “**Gestione Separata**”).

COME LEGGERE QUESTE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Nelle presenti Condizioni di Assicurazione, per rendere la lettura più semplice, ci sono i seguenti **box di consultazione**, distinti in:

sezioni di colore grigio e in neretto: con informazioni che è importante tenere in considerazione

sezioni bordate di grigio: contengono informazioni utili o esempi numerici che chiariscono alcuni termini e dettagli del contratto

Per ulteriori informazioni è sempre possibile rivolgersi all'Intermediario con il quale si è entrati in contatto. È, infine, sempre possibile consultare il sito dell'Impresa www.sara.it, oppure consultare la app **SaraConMe**.

CONTATTI TRA IMPRESA E CONTRAENTE

Per quanto riguarda le informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione, l'Impresa:

- **comunica al Contraente, prima possibile e per iscritto, qualunque modifica dovesse intervenire durante il periodo di validità del contratto.**
Queste modifiche possono riguardare anche le variazioni normative successive alla conclusione del contratto
- **risponde per iscritto alle richieste del Contraente che riguardano il contratto.**
La risposta dell'Impresa deve arrivare al Contraente entro 20 giorni dal ricevimento delle richieste.

È preferibile che il Contraente invii le richieste all'Intermediario con il quale si è in contatto, questo permette una migliore efficienza nella gestione del contratto.

QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Art. 1 - Caratteristiche del contratto

ContoCheVale fa parte dei contratti di Ramo I. L'Impresa garantisce la prestazione e la rivaluta ogni anno in base ai risultati finanziari della **Gestione Separata FONDO PIÙ**.

Il Regolamento della Gestione Separata fa parte delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Reinvestimento

ContoCheVale è destinato ai clienti di Sara Vita che desiderano reinvestire, in tutto e in parte, le somme ricevute da precedenti contratti di Sara Vita.

Il reinvestimento si rivolge, in particolare, a due categorie di soggetti:

- **Contraenti di contratti giunti a scadenza**
- **Beneficiari di contratti liquidati a seguito di un sinistro.**

Prestazione prevista dal contratto

ContoCheVale fornisce una **prestazione**, nota anche come **prestazione in caso di decesso**.

Se l'Assicurato muore, l'Impresa riconosce come prestazione ai Beneficiari designati il **capitale assicurato**.

Per maggiori dettagli si consulti la sezione **COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO**.

Facoltà previste dal contratto

Il Contraente può presentare richiesta all'Impresa per una delle facoltà elencate qui sotto:

- **riscatto** che dà la possibilità di richiedere la liquidazione del riscatto totale o parziale fin dalla data di decorrenza del contratto. Il valore di riscatto si basa sul **capitale assicurato da riscattare**
- **opzione di conversione in rendita** che dà la possibilità di convertire il valore di riscatto totale in una rendita immediata che si rivaluta nel tempo.

Per maggiori dettagli si consulti la sezione **QUALI SONO LE FACOLTÀ PREVISTE DAL CONTRATTO**.

Garanzia offerta dall'Impresa

L'Impresa garantisce la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (misura annua di rivalutazione).

L'Impresa garantisce il valore di riscatto richiesto ogni 5 anni dalla ricorrenza annua del contratto (in un intervallo di tempo definito "intervallo di riscatto garantito").

Il valore di riscatto richiesto al di fuori di questo intervallo non è garantito. In questo caso la misura annua di rivalutazione può essere anche negativa.

Di conseguenza il Contraente deve essere consapevole che il rischio di investimento resta a suo carico.

Perciò, con la sottoscrizione del contratto, il Contraente accetta un rischio che può variare col tempo.

In caso di liquidazione per riscatto, questo potrebbe significare ricevere un importo minore rispetto a quanto versato.

QUAL È LA PRESTAZIONE DEL CONTRATTO

Art.2 - Prestazione del contratto

A fronte del pagamento del premio unico, **in caso di decesso dell'Assicurato** - in qualunque momento esso avvenga - l'Impresa liquida ai Beneficiari designati, come **prestazione caso morte**, un importo pari al **capitale assicurato**.

Questo capitale si rivaluta dalla prima ricorrenza annua fino alla data del decesso, secondo le condizioni della Clausola di Rivalutazione, illustrate nella sezione **COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO**.

Tale **capitale assicurato** si ottiene sommando:

- il **capitale assicurato rivalutato** calcolato alla data di ricorrenza annua del contratto precedente o coincidente con la data di decesso. Da questo capitale si sottraggono i capitali disinvestiti per eventuali liquidazioni di riscatto parziale fatte nel periodo tra la data di ricorrenza annua e la data di decesso.

Il valore cresce del **pro-rata della misura di rivalutazione** in vigore nel mese in cui è avvenuto il decesso.

Il pro-rata si calcola in base ai giorni trascorsi tra la data di ricorrenza annua di cui sopra e la data del decesso.

Il capitale assicurato rivalutato **non può mai risultare negativo**.

Esempio: come si determina la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato si ipotizzi:

- data di decorrenza: 13 giugno 2025
- data di decesso: 7 ottobre 2040
- premio unico lordo pari a Euro 50.000
- tasso medio di rendimento che rimane costante del **3,5%**
- premio unico netto, che corrisponde al capitale assicurato iniziale: Euro 50.000, non essendo applicato alcun caricamento
- misura annua di rivalutazione pari a $(3,5\% - 1,2\%) = 2,3\%$

Di conseguenza, trascorsi più di 15 anni dalla data di decorrenza, la **prestazione** (comprensiva del **pro-rata** per il periodo che va dal 13 giugno 2040 al 7 ottobre 2040) è pari a **Euro 69.244**.

Relativamente al pro-rata della misura annua di rivalutazione il calcolo è il seguente:

- il **7 ottobre 2040**, non è ancora trascorso l'intero anno per il calcolo della misura di rivalutazione. Infatti, la successiva ricorrenza annua sarebbe il 13 giugno 2041. È necessario, perciò, applicare al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza precedente o coincidente con la data del decesso una quota della misura annua di rivalutazione, su base annua, pari al numero di giorni trascorsi tra la data di ricorrenza precedente o coincidente e la data del decesso
- il periodo trascorso tra il 13 giugno e il 7 ottobre è di **114 giorni**, calcolato utilizzando l'anno commerciale di 360 giorni ^(*).

Di conseguenza il pro-rata della misura annua di rivalutazione è pari a: $2,3\% \times (114/360) = 0,73\%$.

Alla luce di questi elementi il **capitale assicurato rivalutato alla data del decesso** è pari a **Euro 69.244** = $[68.943 \times (1 + 0,73\%)]$, dove Euro 68.943 è il capitale assicurato rivalutato al 13 giugno 2040.

^(*) l'anno commerciale di 360 giorni è una convenzione utilizzata in ambito finanziario, bancario e contabile.

ATTENZIONE: le ipotesi che sono sottostanti agli esempi numerici proposti - qui e nei successivi box - sono da considerarsi assolutamente indicative e soprattutto sono state scelte per illustrare l'argomento trattato. Di conseguenza non impegnano in alcun modo l'Impresa

QUANDO INIZIA E QUANDO FINISCE LA PRESTAZIONE

Art. 3 - Entrata in vigore e conclusione del contratto

Il contratto si intende **perfezionato e concluso** nel momento in cui avvengono entrambi gli eventi qui elencati:

- il Contraente effettua la sottoscrizione della Proposta/Polizza
- il pagamento del premio unico lordo viene versato dal Contraente (dove il premio è il risultato del reinvestimento di quanto liquidato sui contratti di Sara Vita).

Nel caso in cui nella Proposta/Polizza ci sia una **data di decorrenza** successiva al giorno di conclusione, **il contratto è valido dalle ore 24 della data di decorrenza indicata**.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato tra la data di perfezionamento e quella di decorrenza del contratto, l'Impresa restituisce al Contraente l'importo pagato. È necessario presentare il certificato di morte.

Art. 4 - Durata del contratto

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto **si estingue** nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di recesso
- richiesta di riscatto totale
- decesso dell'Assicurato.

COME RECEDERE DAL CONTRATTO

Art. 5 - Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla data di conclusione dello stesso, come indicato nella sezione **QUANDO INIZIA E QUANDO FINISCE LA PRESTAZIONE**.

Il Contraente deve comunicare la sua decisione all'Impresa:

- con l'invio di una lettera raccomandata A/R a **Sara Vita Spa** - Via Po 20, 00198 Roma
- con mail indirizzata a Sara Vita tramite PEC: saravita@sara.telecompost.it
- contattando l'Intermediario con cui si mantiene il rapporto.

Qualsiasi sia la comunicazione, il Contraente deve fornire gli elementi identificativi del contratto e firmare la richiesta.

Il recesso consente al Contraente e all'Impresa di essere liberi da ogni obbligo futuro che derivi dal contratto.

Il recesso inizia dalle ore 24 del giorno in cui si invia la comunicazione di recesso. Per la data del recesso fa fede il timbro postale di invio.

L'Impresa deve effettuare il rimborso al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso. L'importo rimborsato corrisponde al versamento effettuato.

QUANDO E COME SI DEVE PAGARE

Art. 6 - Versamento e modalità di pagamento

Come indicato nella sezione **QUAL È LA PRESTAZIONE DEL CONTRATTO**, la prestazione si determina in base al versamento del premio unico che il Contraente sceglie di effettuare.

Premio unico

Il Contraente deve versare un **premio unico** alla data di perfezionamento del contratto.

ContoCheVale è utilizzato in modo esclusivo per le operazioni di reinvestimento di quanto liquidato sui contratti di Sara Vita.

Il premio unico, di conseguenza, corrisponde all'importo che il Contraente decide di reinvestire.

In particolare, il Contraente può reinvestire l'intero importo liquidato sul contratto scaduto o a seguito di un sinistro, ovvero una percentuale inferiore.

ContoCheVale è destinato ai clienti di Sara Vita che desiderano reinvestire, in tutto e in parte, le somme ricevute da precedenti contratti di Sara Vita.

Il reinvestimento si rivolge, in particolare, a due categorie di soggetti:

- **Contraenti di contratti giunti a scadenza**
- **Beneficiari di contratti liquidati a seguito di un sinistro.**

Importo massimo e minimo del versamento

Il Contraente determina il valore del **premio unico** in base ai suoi obiettivi di prestazione.

Tuttavia, l'Impresa stabilisce come limite inferiore l'importo di Euro 2.500, mentre non fissa alcun limite superiore.

Modalità di pagamento

Non è previsto l'utilizzo di alcun mezzo di pagamento, di conseguenza non sono previste spese che gravano sul Contraente. Non è ammesso in alcun caso il pagamento in contanti.

QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE

Art. 7 - Caricamento sul versamento, commissione di gestione, commissione di uscita e spesa di liquidazione

Caricamento da applicare al versamento

Non è prevista alcuna spesa o caricamento.

Il premio unico viene interamente investito dall'Impresa nella Gestione Separata, determinando così il capitale assicurato iniziale.

Commissione di Gestione da applicare alla Gestione Separata FONDO PIÙ

L'Impresa trattiene ogni anno, dal tasso medio di rendimento, una **commissione di gestione**, chiamata anche **rendimento trattenuto**, pari all'**1,2%**.

Per quanto riguarda la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e la liquidazione per riscatto nel periodo di riscatto garantito, se il tasso medio di rendimento è uguale o minore alla commissione di gestione, tale commissione è pari al tasso medio di rendimento; in questo caso, dunque, l'Impresa trattiene l'intero il tasso medio di rendimento.

Per maggiori dettagli sul tasso medio di rendimento, si rimanda alla sezione **COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO**.

Esempio: come si determina la commissione di gestione

si ipotizzi:

tasso medio di rendimento del 3,5%	→	commissione di gestione pari 1,2% (anche in caso di richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito)
tasso medio di rendimento dell' 1%	→	● prestazione in caso di morte dell'Assicurato o richiesta di riscatto nell'intervallo di riscatto garantito: commissione di gestione = 1% ● richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito: commissione di gestione = 1,2%

Commissioni di uscita da applicare all'importo da liquidare in caso di riscatto

Non è prevista alcuna commissione di uscita.
Al valore di riscatto si applica la spesa di Euro 10.

Spesa di liquidazione

È prevista una spesa di liquidazione pari a Euro 10.

COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO

Art. 8 - Determinazione del capitale assicurato iniziale

Il **capitale assicurato iniziale** si ottiene investendo nella Gestione Separata ciascun versamento al netto del caricamento.

Di conseguenza, il capitale assicurato iniziale complessivo si determina sommando i capitali assicurati iniziali ottenuti da ogni versamento.

Il capitale assicurato iniziale complessivo costituisce il **valore minimo della prestazione garantita** dall'Impresa e si ottiene:

- sempre in caso di decesso dell'Assicurato
- ogni cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, nel caso si chieda la liquidazione del valore di riscatto. Il periodo entro il quale il valore minimo è garantito è definito **intervallo di riscatto garantito** e corrisponde ai 90 giorni successivi la data di ricorrenza annua.

In caso di liquidazione per riscatti parziali tale valore minimo si riduce in base a quanto è già stato liquidato.

Art. 9 - Clausola di Rivalutazione

Alla **prima data di ricorrenza annua del contratto** - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato iniziale si rivaluta secondo le modalità indicate nella presente Clausola di Rivalutazione e secondo il meccanismo del **pro-rata temporis**, come spiegato di seguito.

Alle successive date di ricorrenza annua del contratto - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato in essere (anche quello rivalutato per il pro-rata *temporis* nell'anno precedente) viene rivalutato su base annua nella misura e secondo le modalità contenute nella presente Clausola di Rivalutazione.

Per questo motivo, l'Impresa gestisce - secondo quanto stabilito dal Regolamento della Gestione Separata, parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione - attività di importo non inferiore alla riserva matematica.

A) misura annua di rivalutazione

Ad ogni data di ricorrenza annua del contratto l'Impresa determina il **tasso medio di rendimento**, calcolato ai sensi del punto 3. del Regolamento della Gestione Separata.

Per calcolare la misura annua di rivalutazione, si deve considerare il tasso medio di rendimento.

Questo tasso è quello calcolato sui 12 mesi che precedono il 3° mese prima della data di ricorrenza annua.

La **misura annua di rivalutazione** che si attribuisce al contratto si basa sul tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Esempio: come si individua il tasso medio di rendimento da prendere in considerazione per il calcolo della misura annua di rivalutazione

si ipotizzi che la data di decorrenza del contratto sia il 13 giugno 2025. Il 13 giugno del 2026 l'Impresa applica la misura annua di rivalutazione che si basa sul tasso medio di rendimento del periodo che va dal 1° marzo 2025 al 28 febbraio 2026.

La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto risulta essere pari alla differenza, **se positiva**, tra:

- il tasso medio di rendimento
- il rendimento trattenuto dall'Impresa, pari all'**1,2%** (si veda la sezione **QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE**).

Misura annua minima di rivalutazione:

- nel caso di decesso dell'Assicurato e nel caso di richiesta di riscatto all'interno dell'intervallo di riscatto garantito: se il tasso medio di rendimento è uguale o minore del rendimento trattenuto dall'Impresa, al contratto si riconosce la misura annua di rivalutazione minima garantita, che corrisponde allo 0%
- nel caso di richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito: se il tasso medio di rendimento è minore del rendimento trattenuto dall'Impresa, la misura annua di rivalutazione applicata al contratto risulta negativa. In questo caso non si prevede, infatti, alcuna misura annua di rivalutazione minima garantita.

B) rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni data di ricorrenza annua del contratto questo viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della riserva matematica che si è costituita a tale epoca.

L'aumento viene determinato in base alla misura annua di rivalutazione stabilita secondo il punto A).

La modalità di rivalutazione è la seguente:

- al **capitale assicurato rivalutato in essere** la misura annua di rivalutazione
- al **capitale assicurato iniziale**, illustrato al precedente Art. 8, si applica il pro-rata della misura annua di rivalutazione.

Riguardo al **pro-rata della misura di rivalutazione**, questo si calcola in base ai giorni trascorsi tra la data di pagamento e la data riferita all'evento per il quale è necessario calcolare la rivalutazione del contratto.

Nel caso in cui l'evento sia la ricorrenza annuale del contratto abbiamo che il pro-rata della misura annua di rivalutazione del **capitale iniziale assicurato riferito ad un versamento aggiuntivo effettuato nel corso dell'anno** è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di pagamento del versamento aggiuntivo e la data immediatamente successiva della ricorrenza annua del contratto.

Relativamente alla sola prestazione in caso di morte dell'Assicurato, viene garantito il consolidamento della misura annua di rivalutazione riconosciuta al contratto.

Infatti, una volta accreditata al contratto questa misura, resta definitivamente acquisita.

Di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire, tranne nei casi in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale.

Relativamente alla liquidazione del valore di riscatto la misura annua di rivalutazione non si consolida al contratto.

Il Contraente riceve comunicazione degli aumenti del capitale assicurato entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto. L'informazione è contenuta nel Documento unico di rendicontazione (DUR).

Esempio: come si determina la misura annua di rivalutazione

si ipotizzi:

tasso medio di rendimento del **3,5%** → misura annua di rivalutazione pari a $(3,5\% - 1,2\%) = \mathbf{2,3\%}$

tasso medio di rendimento dell'**1%** →

- prestazione in caso di morte dell'Assicurato o richiesta di riscatto nell'intervallo di riscatto garantito: la misura annua di rivalutazione è di $(1\% - 1\%) = \mathbf{0\%}$
- richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito: la misura annua di rivalutazione è pari a $(1\% - 1,2\%) = \mathbf{-0,2\%}$

QUALI SONO LE FACOLTÀ PREVISTE DAL CONTRATTO

Art. 10 Riscatto

Riscatto totale

Fin dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere:

- il **riscatto totale**, che causa l'estinzione del contratto e la liquidazione del suo valore di riscatto
- il **riscatto parziale**, per cui viene pagata una parte del valore di riscatto e si mantiene attivo il contratto per il capitale residuo.

La richiesta deve essere inviata all'Impresa, ovvero all'Intermediario a cui è assegnato il contratto, corredata di tutta la documentazione necessaria, indicata alla sezione QUALI SONO GLI OBBLIGHI DELL'IMPRESA (art.18).

Il valore di riscatto totale, al netto di eventuali costi (commissioni di uscita), si calcola tenendo conto del **capitale assicurato da riscattare**.

Questo capitale si rivaluta dalla prima ricorrenza annua fino alla data della richiesta di liquidazione, secondo le condizioni della Clausola di Rivalutazione.

Nel caso in cui la richiesta avviene durante l'intervallo di riscatto garantito il capitale assicurato da riscattare non può essere al di sotto del capitale assicurato iniziale (misura annua minima di rivalutazione).

Invece, se la richiesta avviene al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito, non è prevista alcuna garanzia di minimo e il capitale assicurato da riscattare può essere anche al di sotto del capitale assicurato iniziale.

Tale **capitale assicurato da riscattare** è pari al **capitale assicurato rivalutato** calcolato alla data di ricorrenza annua del contratto precedente o coincidente con la data di richiesta del riscatto. Da questo capitale si sottraggono i capitali disinvestiti per eventuali liquidazioni di riscatto parziale fatte nel periodo tra la data di ricorrenza annua e la data della richiesta.

Il valore cresce del **pro-rata della misura di rivalutazione** in vigore nel mese in cui è avvenuta la richiesta.

Il pro-rata si calcola in base ai giorni trascorsi tra la data di ricorrenza annua di cui sopra e la data della richiesta.

Il pro-rata può risultare negativo se il riscatto viene richiesto fuori dall'intervallo di riscatto garantito.

Al risultato dell'operazione **non viene applicata alcuna commissione di uscita**. Viene in ogni caso detratta la **spesa di liquidazione** di Euro 10, così come descritto nella sezione **QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE**.

La liquidazione del riscatto totale determina la cessazione del contratto.

Riscatto parziale

Il Contraente può chiedere il riscatto anche in misura parziale.

I criteri e le modalità restano gli stessi utilizzati per il riscatto totale.

Le condizioni sono le seguenti:

- l'importo minimo per il riscatto parziale è di almeno Euro 2.000
- il capitale minimo rimasto sul contratto è di almeno Euro 2.500, diversamente, si procede con il riscatto totale.

A seguito della richiesta di riscatto parziale l'Impresa comunica al Contraente l'importo del **capitale residuo**.

Esempio: come si calcola il riscatto

si ipotizzi quanto segue:

- la data di decorrenza del contratto è il 13 giugno 2025
- quando il contratto è in corso, per esempio il 7 ottobre 2040, l'Impresa riceve dal Contraente la richiesta di riscatto del proprio contratto
- l'importo da liquidare è pari a **Euro 69.244** (comprensivo del **pro-rata** per il periodo trascorso tra il 13 giugno 2040 e il 7 ottobre 2040).

Relativamente al pro-rata della misura annua di rivalutazione il calcolo è il seguente:

- il **7 ottobre 2040**, non è ancora trascorso l'intero anno per il calcolo della misura di rivalutazione. Infatti, la successiva ricorrenza annua sarebbe il 13 giugno 2041. È necessario, perciò, applicare al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza precedente o coincidente con la data della richiesta di riscatto una quota della misura annua di rivalutazione, su base annua, pari al numero di giorni trascorsi tra la data di ricorrenza precedente o coincidente e la data di richiesta del riscatto
- il periodo trascorso tra il 13 giugno e il 7 ottobre è di **114 giorni**, calcolato utilizzando l'anno commerciale di 360 giorni ^(*).

Di conseguenza:

- il **pro-rata della misura annua di rivalutazione** è pari a: $2,3\% * (114/360) = 0,73\%$
- alla luce di questi elementi il **capitale assicurato rivalutato alla data della richiesta del riscatto** è pari a **Euro 69.244** = $[68.743 * (1 + 0,73\%)]$
- l'importo da liquidare è pari a $[\text{Euro } 69.244 - \text{Euro } 10] = \text{Euro } 69.234$, dove Euro 69.234 è il capitale assicurato rivalutato al 13 giugno 2040.

^(*) l'anno commerciale di 360 giorni è una convenzione utilizzata in ambito finanziario, bancario e contabile.

Art. 11 - Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto

Il Contraente può richiedere che il valore di **riscatto totale** si converta in una delle seguenti tipologie di rendita annua vitalizia immediata e rivalutabile:

- **Rendita vitalizia**, pagabile finché l'Assicurato è in vita
- **Rendita certa per 5 anni e dopo vitalizia**, pagabile in ogni caso per i primi 5 anni e fino a quando l'Assicurato è in vita
- **Rendita certa per 10 anni e vitalizia**, pagabile in ogni caso per i primi 10 anni e, dopo, finché l'Assicurato è in vita
- **Rendita su due teste**, pagabile fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, finché sia in vita un altro soggetto designato (seconda testa).

Il Contraente trasmette la richiesta di conversione in rendita secondo una delle modalità previste dal contratto:

- all'Intermediario con il quale si intrattiene il rapporto e presso cui è assegnato il contratto
- in modo diretto all'Impresa.

Si rimanda alla sezione COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE per conoscere in quale modo il Contraente può comunicare con l'Impresa.

Si determina e si eroga la rendita annua vitalizia immediata e rivalutabile ai Beneficiari designati in base alle seguenti condizioni.

L'importo viene erogato:

- **escluse** le ritenute fiscali previste dalla normativa vigente
- **in rate posticipate** con cadenza annuale o secondo il frazionamento scelto dal Contraente (semestrale, trimestrale o mensile)
- **solo se** l'Assicurato è in vita ad ogni scadenza di rata. Nel caso di rendita su due teste, nel caso di morte dell'Assicurato è il secondo soggetto designato (seconda testa) che deve essere in vita.
Con cadenza annuale l'Impresa deve ricevere un certificato che attesti l'esistenza in vita dell'Assicurato.
Nel caso in cui sia stata scelta la Rendita su due teste, l'Impresa deve ricevere il certificato di esistenza in vita anche per il secondo soggetto designato.

Le Condizioni di Assicurazione per la tariffa di rendita si riferiscono al tipo di opzione in rendita scelta al momento della richiesta.

Durante il periodo di erogazione non è possibile riscattare la rendita di opzione.

Dopo che il Contraente ha chiesto l'opzione in rendita, l'Impresa deve fornire per iscritto una semplice e sintetica descrizione di tutte le tipologie di rendita che si possono scegliere.

Questo documento deve illustrare i costi e le condizioni economiche.

L'Impresa deve fornire il Set Informativo prima dell'esercizio dell'opzione.

QUALI SONO I SOGGETTI CHIAVE

Art. 12 - Contraente, Assicurato e Beneficiario

Le figure interessate al presente contratto sono:

- **Contraente:** la persona, che può essere fisica o giuridica, che stipula il contratto e deve pagare all'Impresa il premio unico
- **Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto
- **Beneficiario:** la persona, che può essere fisica o giuridica, che riceve la prestazione prevista dal contratto.

Il Contraente può designare in Proposta/Polizza uno o più Beneficiari.

Il Contraente può coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario.

Art. 13 - Limiti di età dell'Assicurato

Il contratto indica limiti di età specifici per l'Assicurato. Come mostrato qui sotto:

età dell'Assicurato	
età minima alla data di sottoscrizione	età massima alla data di decorrenza
18 anni (età anagrafica)	85 anni (età assicurativa)

Per età si intende l'età assicurativa. Questa età si ottiene assumendo che l'Assicurato resti della stessa età nei 6 mesi prima e dopo il suo compleanno.

Per quanto riguarda l'età minima, l'Assicurato deve essere maggiorenne alla data di decorrenza. Pertanto, i 18 anni si considerano come età anagrafica e non assicurativa.

Esempio: come si determina l'età assicurativa dell'Assicurato

età anagrafica		età assicurativa
40 anni, 3 mesi e 15 giorni	→	40 anni
40 anni e 6 mesi	→	41 anni

COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE

Art. 14 - Comunicazioni tra l'Impresa e il Contraente

L'Impresa informa **in modo chiaro e per iscritto** il Contraente su ogni variazione che si presenta.

Questo avviene anche a causa di modifiche nella **normativa che si verificano durante la durata del contratto**.

In caso di richieste scritte del Contraente riguardo informazioni sul contratto l'impresa invia le risposte entro 20 giorni dal ricevimento.

Le comunicazioni dell'Impresa avvengono tramite:

- **invio di e-mail all'indirizzo fornito dal Contraente**

- invio tramite posta ordinaria all'indirizzo di recapito indicato dal Contraente
- pubblicazione nella Home Insurance - Area Personale del Contraente.

Il Contraente decide tra le tre modalità di comunicazione al momento della firma della Proposta/Polizza. Il Contraente può cambiare la sua scelta nel corso del contratto.

Per una maggior efficienza è preferibile che le richieste vengano trasmesse all'Intermediario con cui il Contraente ha un rapporto.

Art. 15 - Documentazione rilasciata dall'Impresa

L'Impresa, per mezzo dell'Intermediario a cui è collegato il contratto, dà al Contraente:

- la **Proposta/Polizza** è il documento consegnato - a fronte del pagamento del premio unico - al momento della sottoscrizione del contratto. Il documento indica, tra l'altro, il numero di Polizza, i dati dei Beneficiari scelti dal Contraente, il capitale assicurato e la data di decorrenza del contratto
- il **Certificato di assicurazione/Conferma di versamento** è il documento consegnato ogni volta che il Contraente esegue un versamento aggiuntivo. Il documento conferma l'operazione e mostra anche la data di decorrenza del versamento.

Questi documenti risultano essere parte integrante del contratto.

Annualmente, entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto, l'Impresa fornisce al Contraente il Documento unico di rendicontazione (DUR).

Tale documento offre dati e informazioni riguardanti il periodo di riferimento (intervallo compreso tra le ultime due date di ricorrenza annua).

In particolare, nel Documento unico di rendicontazione vengono indicati:

- il versamento effettuato alla data di decorrenza
- il capitale assicurato
- la misura annua di rivalutazione
- il dettaglio sui riscatti parziali effettuati nel periodo di riferimento.

Art. 16 - HOME INSURANCE e APP SaraConMe

Il Contraente ha la possibilità di consultare e gestire in modo telematico il proprio contratto utilizzando:

- l'**Area personale**
- l'App **SaraConMe**.

L'**Area personale** è raggiungibile dal sito www.sara.it. Nell'Area personale è possibile:

consentire la gestione dei rapporti contrattuali, permette di effettuare in autonomia, tra le altre, almeno le seguenti operazioni:

-
- richiesta di modifica dei propri dati personali
 - richiesta di riscatto

permettere di consultare le seguenti informazioni e documenti:

-
- coperture assicurative in essere
 - condizioni contrattuali sottoscritte
 - stato dei pagamenti
 - valore di riscatto del contratto
 - in riferimento a ciascun Beneficiario, oppure, se designato, al referente terzo:
 - il nominativo e i dati anagrafici
 - il codice fiscale e/o la partita IVA, sia italiani che esteri
 - i recapiti, compresi quelli di posta elettronica.

Oltre a queste informazioni è possibile aggiungere ogni altro possibile elemento utile a fornire al Contraente un'informazione chiara e su misura.

Infine, nell'Area Personale, il Contraente trova tutti i documenti e le comunicazioni che l'Impresa deve inviare per seguire gli obblighi informativi del contratto.

Oltre alla propria Area Personale è possibile consultare anche la app SaraConMe. In essa sono possibili le stesse operazioni previste per l'Area Personale.

Tutti questi documenti e comunicazioni sono facilmente archiviabili su supporto durevole.

QUALI SONO GLI OBBLIGHI DELL'IMPRESA

Art. 17 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione
- dalla Proposta/Polizza
- dalle eventuali appendici rilasciate dall'Impresa.

Per qualsiasi questione non regolata dal contratto si seguono le leggi vigenti.

Art. 18 - Pagamenti dell'Impresa

Nel caso in cui si verifichi uno degli eventi previsti dal contratto, gli aventi diritto devono **inviare all'Impresa, o consegnare all'Intermediario** con cui il Contraente ha un rapporto, una richiesta di liquidazione che include tutti i documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento
- individuare in modo giusto gli aventi diritto.

Solo a seguito del ricevimento della richiesta di liquidazione e della completezza della documentazione l'Impresa procede al pagamento.

I documenti che in particolare vengono richiesti sono:

A prescindere dalla tipologia di liquidazione:

- copia del certificato di nascita - cioè copia di un documento valido - dell'Assicurato, se non è il Contraente. Può essere consegnata al momento della firma del contratto
- copia di un documento valido, il codice fiscale e l'indirizzo degli aventi diritto
- decreto dal giudice tutelare, richiesto dal legale rappresentante, se tra gli aventi diritto ci sono minori o incapaci. Tale decreto è necessario al legale rappresentante per riscuotere la prestazione
- richiesta sottoscritta dall'avente diritto in cui è indicato il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente per poter fare il bonifico
- scheda antiriciclaggio compilata e sottoscritta dagli aventi diritto. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario
- modulo di autocertificazione FACTA-CRS compilato e sottoscritto dagli aventi diritto. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario

In caso di richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte dell'Assicurato
- copia autentica del testamento o atto notorio, oppure una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, che dimostra la mancanza
- se tra gli aventi diritto ci sono gli eredi legittimi: atto notorio - o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà - dal quale risulti l'identità degli eredi legittimi

In caso di richiesta di liquidazione per riscatto:

- il Contraente deve fornire una dichiarazione riguardo all'esistenza in vita dell'Assicurato, se quest'ultimo è una persona diversa dal Contraente, alla data in cui richiede la liquidazione.

Le spese relative all'acquisizione della documentazione richiesta gravano sugli aventi diritto.

Nel caso di un contratto che prevede un vincolo o un pegno, occorre ottenere il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.

Verificato l'obbligo di pagamento, l'Impresa dispone la somma dovuta **entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa**. Essa comprende anche la documentazione necessaria per identificare i Beneficiari.

Per data di ricevimento della richiesta, corredata dalla documentazione, si intende la data in cui la documentazione completa e corretta arriva all'Intermediario cui è assegnato il contratto oppure all'Impresa. Trascorso questo termine, sono dovuti a favore degli aventi diritto gli interessi legali, in base a quanto stabilisce la legge.

QUALI SONO LE NORMATIVE APPLICATE AL CONTRATTO

Art. 19 - Diritto proprio dei Beneficiari e Referente terzo

Il Contraente designa il Beneficiario. A seguito di questa scelta, il Beneficiario ottiene un diritto proprio sulla prestazione. La designazione è possibile per più di un Beneficiario.

La prestazione non rientra nell'asse ereditario del Contraente.

Il Contraente può sempre revocare o cambiare la scelta fatta per il Beneficiario durante il contratto.

La designazione non può essere cambiata o annullata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e il Beneficiario comunicano per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e accettano il beneficio

- dopo la morte del Contraente
- dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario informa per iscritto l'Impresa che vuole usare il beneficio.

Nei primi due casi, per le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza serve l'assenso scritto del Beneficiario. Il Contraente deve comunicare per iscritto all'Impresa la designazione del beneficio.

Anche ogni revoca o modifica deve arrivare all'Impresa in forma scritta o deve essere indicata nel testamento valido.

Il Contraente può, se ha necessità di riservatezza, far inserire nella Proposta/Polizza il nome - con i dati di identificazione necessari - del **referente terzo**.

L'Impresa deve far riferimento a questa figura per le varie comunicazioni.

Di conseguenza ai Beneficiari designati **non verrà inviata alcuna comunicazione prima dell'evento**.

Art. 20 - Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può:

- **cedere** ad altri il contratto
- **dare in pegno** la prestazione per il beneficio di terzi
- **vincolare a favore di terzi** la prestazione.

Questi atti diventano efficaci solo se l'Impresa annota, dopo la comunicazione scritta del Contraente, le informazioni sull'appendice.

In caso di pegno o vincolo ogni operazione che influisce negativamente sull'efficacia della prestazione richiede l'approvazione scritta del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Art. 21 - Prescrizione

Può accadere che l'Impresa non riesca a liquidare agli aventi diritto l'importo dovuto.

In questi caso l'Impresa mantiene l'importo a disposizione fino al momento in cui gli aventi diritto non provvedano a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito.

Tale importo in ogni caso non subisce alcuna rivalutazione nel periodo di giacenza presso l'Impresa.

In ogni caso i diritti del Contraente o degli aventi diritto che derivano da questo contratto si estinguono per **prescrizione se non vengono esercitati entro i 10 anni** dal giorno in cui si è verificato il decesso dell'Assicurato.

La prescrizione del contratto di assicurazione è prevista dall'articolo 2952 del Codice Civile.

Trascorso tale periodo, nel caso in cui non sia stata effettuata alcuna richiesta di liquidazione, l'Impresa è obbligata a versare la prestazione in un apposito Fondo di cui all'Art.1, comma 343 della Legge n.266/2005 e successive modifiche e integrazioni.

Art. 22 - Foro competente

Se ci sono controversie sul contratto, il Foro competente è il luogo di residenza o domicilio degli aventi diritto, che si trova in Italia.

Art. 23 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le Parti possono concordare l'applicazione di una legislazione diversa. In questo caso, l'Impresa propone quale applicare. Tuttavia, prevalgono sempre le norme imperative di diritto italiano.

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Sara Vita Spa (di seguito **Impresa**), che viene contraddistinta con il nome **FONDO PIÙ** (di seguito **Gestione Separata**).

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'Euro.

Ai fini della redazione del Rendiconto riepilogativo della Gestione Separata, di cui all'All.A) del Regolamento ISVAP 38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, l'Impresa individua come periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento quello che va dal 1° gennaio al 31 dicembre.

L'Impresa, ogni mese, determina ed utilizza un tasso medio di rendimento il cui periodo di osservazione è ottenuto traslando, di mese in mese, il periodo di osservazione individuato per la redazione del Rendiconto riepilogativo.

Nelle Condizioni di Assicurazione dei prodotti collegati alla presente Gestione Separata viene indicato l'effettivo periodo di osservazione rilevante ai fini della rivalutazione.

Relativamente agli obiettivi e alle politiche di investimento, si precisa:

- i) la Gestione Separata investe prevalentemente in titoli Governativi e Sovranazionali, titoli emessi o garantiti da Stati e/o da Agenzie Governative, titoli obbligazionari di emittenti nazionali ed esteri con elevato rating (*investment grade*) emessi da emittenti di Paesi membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE ed, in minor misura, in titoli azionari quotati su mercati regolamentati, in quote di OICR, in investimenti diretti in immobili ed in liquidità e strumenti monetari. L'investimento residuale in titoli azionari viene realizzato attraverso OICR armonizzati e non, titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati ufficiali, regolarmente riconosciuti anche diversi dall'area Euro.

Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati regolamentati, regolarmente riconosciuti e regolarmente funzionanti.

Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. La gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio e una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni

- ii) qualora l'Impresa ritenesse opportuno inserire nella Gestione Separata strumenti o altri attivi gestiti da soggetti appartenenti al Gruppo SARA il peso percentuale degli stessi rispetto al totale sarà mantenuto ad un livello inferiore al 10%
- iii) l'Impresa non esclude l'eventuale utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato o assimilabile a scopo non speculativo, con l'esclusiva finalità di ridurre il rischio di investimento o conseguire una gestione efficace del portafoglio secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

Per tutti gli investimenti in valute diverse dall'Euro l'Impresa mette in atto tutte le azioni necessarie alla copertura del rischio divisa.

Alla Gestione Separata affluiscono le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili.

Il segmento di clientela a cui è dedicata la Gestione Separata può essere individuato in tutti gli investitori e risparmiatori che intendano investire nelle attività relative ai contratti di cui sopra.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dall'Impresa per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

La gestione è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, e si attiene ad eventuali successive disposizioni.

Il presente Regolamento può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso:

- alla normativa primaria (legislazione italiana e comunitaria) e secondaria (Regolamenti IVASS) vigente
- a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tal caso, di quelle modifiche meno favorevoli per il Contraente e l'Assicurato.

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente.

Inoltre, l'Impresa si riserva di apportare, al successivo punto 3., le eventuali modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese:

- relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione
- effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata.

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

La Gestione Separata promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 "SFDR".

2. La Gestione Separata è sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'art.161 del D.Lgs. n.58 del 24 febbraio 1998 e successive modificazioni, la quale ne attesta la rispondenza al presente Regolamento.

3. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione di cui al punto 1. è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vengono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile e al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata l'esercizio relativo alla certificazione è quello indicato al precedente punto 1.

Distintamente per ciascun contratto collegato alla Gestione Separata, la modalità di determinazione della rivalutazione annuale viene descritta nella Clausola di Rivalutazione, parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

4. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione di ciascun contratto di assicurazione sulla vita a prestazione rivalutabile, collegato alla Gestione Separata.

Appendice: è un documento che fa parte del contratto. Viene emesso dopo o con il contratto e serve a cambiare alcuni dettagli concordati tra l'Impresa e il Contraente

Arbitro Assicurativo: organismo imparziale e indipendente preposto alla risoluzione stragiudiziale (al di fuori del tribunale ordinario) delle controversie tra i Contraenti, Assicurati o Beneficiari e l'Intermediario o l'Impresa di Assicurazione. Le controversie trattate dall'Arbitro Assicurativo sono relative all'osservanza delle disposizioni sulla trasparenza e sulla correttezza dei comportamenti

Assicurato: si tratta di una persona fisica sulla quale viene stipulato il contratto

Beneficiario: una persona, sia fisica che giuridica, che il Contraente designa. Riceve la prestazione prevista dal contratto se si verifica l'evento assicurato. Il Contraente può designare più di un Beneficiario

Capitale assicurato iniziale: è il capitale che si ottiene in base a quanto è stato investito - premio unico - nella Gestione Separata FONDO PIÙ

Capitale rivalutato: è il capitale assicurato iniziale che include le rivalutazioni ottenute dalla Gestione Separata

Capitale in caso di morte (prestazione in caso di morte): indica la somma che l'Impresa fornisce al Beneficiario designati in caso di decesso dell'Assicurato

Caricamento: è la parte del versamento corrisposto dal Contraente per coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa

Commissione di uscita: è la percentuale che si applica all'importo che si deve liquidare quando viene chiesto un riscatto, totale o parziale, entro i 3 anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto

Composizione della Gestione Separata: dati sulle principali categorie di strumenti finanziari o altri attivi in cui il patrimonio della Gestione Separata è investito

Conclusione del contratto: è il momento in cui Sara Vita incassa il premio unico

Condizioni di assicurazione: si tratta delle norme che disciplinano il contratto di assicurazione

Conflitto di interessi: comprende tutte le situazioni in cui l'Impresa, l'Intermediario, un soggetto rilevante o un soggetto controllato da loro hanno un interesse nel risultato delle attività di distribuzione. Questo interesse deve rispettare i seguenti criteri: a) deve essere diverso dall'interesse del Contraente o del potenziale Contraente nel risultato delle attività di distribuzione assicurativa; b) può avere un'influenza negativa sul risultato delle attività di distribuzione per i Contraenti

Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento viene attribuito al contratto secondo la periodicità stabilita (in questo caso, annualmente). In caso di consolidamento la rivalutazione della prestazione rimane definitivamente acquisita al contratto e, di conseguenza, la prestazione stessa può solo aumentare e mai diminuire

Contraente: una persona, fisica o giuridica, che può essere anche l'Assicurato o il Beneficiario. Questa persona firma il contratto di assicurazione e deve pagare il premio unico all'Impresa

Contratto: è un'assicurazione sulla vita. L'Impresa si impegna a riconoscere al Beneficiario le prestazioni stabilite dal Contratto quando accade un evento che riguarda la vita dell'Assicurato, come il decesso o la sopravvivenza a una certa data. Per il presente contratto l'evento è soltanto il decesso

Contratto rivalutabile: è un contratto di Assicurazione sulla Vita o di Capitalizzazione. In questo contratto, il livello delle prestazioni cambia in base al rendimento che l'Impresa ottiene investendo il premio unico. Questo versamento è gestito in una particolare Gestione finanziaria, separata dalle altre attività dell'Impresa

Costi: spese che il Contraente deve sostenere

Criteri di sostenibilità ESG: ai sensi della normativa europea, l'insieme dei fattori che permettono di classificare un prodotto assicurativo come sostenibile, qualora adotti una politica di investimento volta a promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali o che abbia come obiettivo investimenti sostenibili, ovvero che intenda produrre effetti positivi per l'ambiente e la società

Decorrenza del contratto: momento in cui la garanzia entra in vigore e il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio

Documento unico di rendicontazione fornisce un riepilogo annuale dei dati riguardanti il contratto di assicurazione. Si invia al Contraente entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto.

Contiene anche l'aggiornamento delle informazioni relative al contratto

Durata contrattuale: è il periodo in cui il contratto è attivo. Per questo tipo di contratto coincide con la vita dell'Assicurato

Entrata in vigore: momento in cui il contratto acquista piena efficacia

Età assicurativa: riguarda il calcolo dell'età dell'Assicurato. Viene mantenuta la stessa età nei 6 mesi che precedono e seguono il suo compleanno

Garanzia: è la protezione che il contratto offre. L'Impresa deve pagare la prestazione ai Beneficiari

Gestione Separata: si tratta di una Gestione che l'Impresa ha creato e che è separata dalle altre attività. Ciascun versamento, al netto di eventuali carichi, effettuato dal Contraente viene fatto confluire nella Gestione Separata. Il rendimento che si ottiene dalla Gestione Separata e il meccanismo di rivalutazione determinano la rivalutazione della prestazione assicurativa

Impignorabilità e insequestrabilità: norme per le quali le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non possono essere soggette a esecuzioni o misure cautelari

Imposta sostitutiva: è un'imposta applicata all'importo da liquidare che prende il posto di quella sul reddito delle persone fisiche. Gli importi che rientrano sotto questa imposta non sono nel reddito imponibile e non devono essere riportati nella dichiarazione dei redditi

Impresa di assicurazione: Sara Vita Spa è una Società che può esercitare l'attività assicurativa. Il Contraente stipula con essa un contratto di assicurazione sulla Vita

Intermediario: è una persona che svolge attività di Proposta/Polizza di contratti di assicurazione. Realizza atti preparatori e/o conclusivi di questi contratti

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo

Home Insurance: Area Personale presente sul sito dell'Impresa, che permette al Contraente di gestire i propri rapporti assicurativi in modo digitale

Liquidazione: pagamento dovuto agli aventi diritto. Questi possono essere i Beneficiari o il vincolatario della prestazione, che si verifica quando accade l'evento. Può riguardare anche il Contraente o il vincolatario che richiede un riscatto totale o parziale

Misura di rivalutazione: è l'aumento della prestazione assicurativa, che avviene attraverso la restituzione di una parte del rendimento della Gestione Separata, in base alla periodicità definita dalle Condizioni di Assicurazione. Per il presente contratto la periodicità è annuale

Misura di rivalutazione minima garantita: è una forma di garanzia finanziaria che stabilisce una misura di rivalutazione minima garantita della prestazione assicurativa ad ogni ricorrenza periodica prevista dal contratto. È la soglia sotto la quale la misura di rivalutazione non può scendere

Opzione: clausola del contratto di assicurazione che permette al Contraente di scegliere come ricevere la prestazione in una modalità diversa da quella prevista. Per esempio, il Contraente può scegliere di convertire il valore di riscatto totale in una rendita vitalizia

Perfezionamento del contratto: è il momento in cui il Contraente paga il premio

Periodo di copertura: periodo durante il quale il contratto è efficace e la garanzia operante

Periodo di osservazione: è il periodo di riferimento sulla base del quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata

Premio: è la somma che l'Impresa riceve come pagamento per la prestazione stabilita nel contratto. È comprensivo dei caricamenti applicati al contratto

Premio investito: è il premio versato al netto dei costi di caricamento

Prescrizione: indica il diritto si estingue se non viene esercitato nei tempi previsti dalla legge

Prestazione: rappresenta il capitale che l'Impresa dà al Beneficiario se si verifica l'evento assicurato

Prestazione minima garantita: indica il valore più basso della prestazione assicurativa. Non può andare al di sotto di questo importo

Principio di coerenza/appropriatezza: l'Impresa deve ottenere dal Contraente, durante la fase precontrattuale, tutte le informazioni utili per valutare se il contratto è adatto alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio

Proposta/Polizza: è un modulo che il Contraente sottoscrive. Attraverso questo modulo si realizza il contratto di assicurazione secondo le caratteristiche e le condizioni presenti

Proposta: è un modulo che il Contraente firma come proponente e con cui esprime all'Impresa la volontà di stipulare il contratto di assicurazione secondo le caratteristiche e le condizioni specificate

Recesso: il diritto del Contraente di annullare il contratto e far finire i suoi effetti

Referente terzo: è un soggetto diverso dal Beneficiario. Il Contraente lo sceglie e l'Impresa può riferirsi a questo soggetto al posto del Beneficiario

Regolamento della Gestione Separata: è l'insieme delle regole presenti nelle Condizioni di Assicurazione che disciplinano la Gestione Separata

Rendiconto della Gestione Separata: riepilogo che si aggiorna ogni anno sui dati relativi al rendimento finanziario della Gestione Separata

Rendimento finanziario: rappresenta il risultato finanziario della Gestione Separata durante il periodo indicato dal Regolamento

Rendimento minimo trattenuto: è la parte del rendimento finanziario che l'Impresa trattiene dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata

Revoca: diritto del Contraente di annullare la Proposta

Riscatto totale: possibilità per il Contraente di chiudere il contratto, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto maturato sul contratto al momento della richiesta e stabilito in base alle Condizioni di Assicurazione

Riscatto parziale: possibilità per il Contraente di ricevere una parte del valore di riscatto accumulato sul contratto alla data della richiesta

Riserva matematica: somma che deve essere messa da parte dall'Impresa per onorare gli obblighi nei confronti degli Assicurati. La legge impone alle Imprese di assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita

Set Informativo: l'insieme dei documenti preparati e consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del contratto

Sinistro: è l'evento di rischio assicurato che è oggetto del contratto. In questo caso, viene offerta la garanzia ed erogata la prestazione, ad esempio in caso di decesso dell'Assicurato

Società di Revisione: è una Società, diversa dalla Società di Assicurazione, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata. Può iscriversi a un albo specifico solo se soddisfa requisiti particolari

Sostituto d'imposta: è il soggetto che deve effettuare una ritenuta sui pagamenti di emolumenti. Questa ritenuta può essere un acconto o un pagamento definitivo e deve anche versare l'importo dovuto

Valuta di denominazione: la valuta in cui sono espresse le liquidazioni previste dal contratto

Versamento aggiuntivo: l'importo che il Contraente, su richiesta e accettazione dell'Impresa, può versare. Questo importo, dopo aver tolto i costi, confluisce nella Gestione Separata

CONFLITTO DI INTERESSI

Sara Vita SpA ha elaborato e attua una Politica in materia di conflitti di interesse che definisce le linee guida di indirizzo per garantire l'individuazione, la prevenzione e la gestione di eventuali conflitti di interesse nella distribuzione di prodotti di investimento assicurativi e nella realizzazione ed esecuzione dei relativi contratti di assicurazione Vita.

L'Impresa, nell'individuazione del perimetro e nella prevenzione e gestione di potenziali conflitti di interesse, ritiene rilevanti una serie di fattori, quali:

- a) l'assetto organizzativo e processi di governance
- b) le operazioni infragruppo
- c) il modello distributivo
- d) le operazioni finanziarie
- e) la realizzazione ed esecuzione dei contratti.

Con riguardo alle fattispecie di potenziali conflitti di interesse individuate, l'Impresa ha elaborato e mantiene efficaci presidi organizzativi e amministrativi per la gestione dei conflitti di interesse e si impegna comunque ad agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti.

L'Impresa cura in particolare, e tra l'altro, che siano evitate le operazioni nelle quali abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo che incidono negativamente sugli interessi dei Contraenti

Nel caso i presidi organizzativi e amministrativi, stabiliti dall'Impresa per evitare o gestire situazioni di conflitto d'interesse a carattere distributivo, si rivelassero insufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, l'Impresa invita tutti coloro i quali siano parte attiva del processo di vendita di tali prodotti a informare chiaramente il Contraente, prima della conclusione del contratto di investimento assicurativo, della natura o della fonte di tale conflitto di interesse, in occasione dell'informativa fornita ai sensi dell'articolo 120-ter del Codice delle Assicurazioni private.

RIFERIMENTI NORMATIVI

Le **principali norme** - primarie e secondarie - destinate al settore assicurativo Vita e che riguardano il presente contratto, sono:

Codice delle Assicurazioni Private

D.Lgs 209/2005 e successive modificazioni e integrazioni: stabilisce le norme fondamentali in materia di assicurazione e va ad integrare le norme contenute nel Codice Civile.

Codice Civile

- **artt.1892, 1893 e 1894:** dichiarazioni inesatte e reticenze del Contraente e dell'Assicurato, relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, che possono comportare la perdita del diritto alle prestazioni assicurative e la cessazione dell'Assicurazione
- **art.1919:** l'Assicurato, qualora sia persona diversa dal Contraente, esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita
- **art.1920:** il Beneficiario, per effetto della designazione da parte del Contraente, è titolare di un diritto proprio delle prestazioni assicurative, che, in caso di decesso dell'Assicurato, non rientrano nell'asse ereditario di quest'ultimo
- **art.1921:** ad eccezione di alcuni specifici casi, la designazione del Beneficiario da parte del Contraente è revocabile in qualsiasi momento con dichiarazione scritta all'Impresa o attraverso testamento
- **art.1923:** le somme dovute in dipendenza del presente contratto non sono pignorabili né sequestrabili
- **artt.1898 e 1926:** il Contraente è tenuto a comunicare all'Impresa eventuali modifiche di professione o di attività dell'Assicurato intervenute in corso di contratto

Normativa secondaria emanata da IVASS

L'IVASS è l'istituto deputato a svolgere funzioni di vigilanza e adottare misure normative dirette agli operatori del settore assicurativo.

Tra i più recenti e importanti Regolamenti IVASS che hanno interessato il settore assicurativo Vita abbiamo:

- **Regolamento IVASS 41/18:** Regolamento recante disposizioni in materia di informativa, pubblicità e realizzazione dei prodotti assicurativi
- **Regolamento IVASS 40/18:** Regolamento recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurazione.

ContoCheVale
Assicurazione a Vita Intera, a premio unico

Agenzia				Subagenzia	
Proposta	Tariffa	Decorrenza	Durata	Scadenza	
vita intera					
Contraente - persona fisica ☒ persona giuridica (se persona giuridica i dati sotto riportati sono riferiti al legale rappresentante)					
Nota Bene: il titolare della tessera ACI deve essere il Contraente					
Socio ACI: NO se si indicare il numero della tessera ACI					
Cognome e Nome		Sesso	Codice Fiscale		
Data di nascita	Luogo di nascita			Prov.	Nazione
Indirizzo di residenza		CAP	Località		
Tipo di documento di riconoscimento		Numero documento	Ente di rilascio		
Luogo di rilascio		Prov.	Data rilascio/rinnovo	Data scadenza	Cellulare e-mail
Professione		Tipologia	Sottogruppo attività cod./desc.		ATECO cod./desc.
Il Contraente sceglie di ricevere le comunicazioni obbligatorie successive alla stipula del presente contratto :					
☐ tramite e-mail all'indirizzo , che conferma con la sottoscrizione della presente proposta/polizza					
☐ su supporto cartaceo mediante posta all'indirizzo					
☐ su Area Personale					
Tale scelta fa riferimento esclusivamente al presente contratto e per le comunicazioni successive alla presente scelta.					
Eventuali aggiornamenti/variazioni del suo indirizzo e-mail dovranno essere comunicate telefonicamente alla Sara Vita per il tramite dell'Agenzia o dell'Area Personale sopra indicata, nonché scrivendo all'indirizzo assistenzialistico@grupposara.it					
Assicurato					
Cognome e Nome			Codice Fiscale		
Data di nascita	Età assicurativa	Luogo di nascita		Prov.	Nazione
Indirizzo di residenza		CAP	Località		Prov. Nazione
Tipo di documento di riconoscimento		Numero documento	Ente di rilascio		Cittadinanza
Luogo di rilascio		Prov.	Data rilascio/rinnovo	Data scadenza	Cellulare e-mail
Professione		Tipologia	Sottogruppo attività cod./desc.		ATECO cod./desc.
Beneficiari in caso di morte					
Nominativo					100,00%
Intende indicare un referente terzo, diverso dai beneficiari sopra indicati, a cui l'impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato? SI					
Nominativo REFERENTE TERZO		Codice fiscale	Indirizzo	E-mail	Numero telefono

POLIZZA N. Agenzia

Sara Vita Spa
Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it
Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556742 P. IVA 01687941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063
Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97
Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa
La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)



Caratteristiche del contratto

Il presente contratto è utilizzato per il reinvestimento - totale o parziale - dell'importo netto ottenuto come liquidazione del contratto di Sara Vita SpA, per il quale il Contraente del presente contratto risulta essere stato Beneficiario.

PREMIO UNICO: €

Dietro versamento del Premio Unico di cui sopra, l'Impresa garantisce la liquidazione del capitale assicurato di € in caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga.

Detto capitale verrà rivalutato annualmente secondo le norme e le modalità di cui alla Clausola di Rivalutazione e al Regolamento Fondo Più.

Le spese relative a ciascuna modalità di pagamento prescelta sono a carico del Contraente.

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

AVVERTENZA: Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente e dall'Assicurato richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Ai sensi degli articoli 56 e 58 del Regolamento IVASS n. 40 del 2018, come modificato e integrato, il sottoscritto il Contraente dichiara di avere ricevuto, prima della sottoscrizione, la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti tra cui, ma non limitatamente, a titolo non esaustivo, i seguenti documenti informativi precontrattuali previsti dalle citate norme:

- Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti di investimento assicurativi, Allegato n.4 al Regolamento IVASS n.40 del 2018;
- Documento di sintesi degli esiti della valutazione delle richieste ed esigenze di copertura assicurativa.

Ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile l'Assicurato, qualora sia persona diversa dal Contraente, esprime il proprio consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita.

Recesso dal contratto

Il Contraente dichiara di essere stato informato che, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, egli può recedere dallo stesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Si precisa a tal fine che entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, l'Impresa rimborsa al Contraente un importo determinato secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Consenso al trattamento dei dati personali

I sottoscritti Contraente e Assicurato dichiarano di aver preso visione dell'informativa (Informativa_Contraente_Assicurato_1.0).

Il Contraente, ovvero l'Assicurato quando diverso dal Contraente, acconsente al trattamento dei dati personali necessario a dare attuazione al rapporto giuridico - la polizza - da concludere o in essere con Sara Vita, ivi compresa la gestione delle società di riassicurazione, operanti come autonomi titolari del trattamento, affinché queste possano effettuare ulteriori trattamenti in relazione al suddetto rischio assicurato. Il consenso può essere revocato contattando il Titolare o il RPD ai recapiti indicati nell'informativa.

POLIZZA N. Agenzia

Sara Vita SpA

Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it

Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556/42 P. IVA 0168/941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97

Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa

La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)

sara 

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato (segue)

Il sottoscritto Contraente dichiara di avere legami di parentela o rapporti partecipativi con altri soggetti (ad esempio, fattispecie di controllo societario, diretto e indiretto o collegamento societario, ai sensi dell'articolo 2359 del Codice Civile) che hanno in essere contratti abbinati alla Gestione Separata collegata al presente contratto, sui quali, nell'ultimo anno, sono stati versati premi che, sommati al presente versamento, superano complessivamente l'importo di € 5.000.000.

Con le firme sotto riportate, il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, confermano la veridicità dei dati e delle informazioni riportate nel presente documento.

Assicurato

Contraente

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo contenente i distinti documenti: KID (ed. 01/26), DIP Agentivo IBIP (ed. 01/26), Informativa precontrattuale Sostenibilità FONDO PIU' (ed. 01/26), Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Glossario (ed. 01/26) e il modulo di proposta/polizza in fac simile (ed. 01/26).

Il Contraente dichiara di aver preso atto e accettato in ogni loro parte le condizioni contrattuali contenute nel Set Informativo e nella Polizza di Assicurazione.

Assicurato

Contraente

Polizza emessa il _____ sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazioni rilasciate dal Contraente e dall'Assicurato.

Agente Generale



Spazio riservato all'Intermediario

Il sottoscritto Intermediario attesta l'autenticità delle firme apposte dall'Assicurato, dal Contraente o dal Legale rappresentante in caso di Contraente minore o incapace e che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente/Legale rappresentante ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 e successive modificazioni e integrazioni (disposizioni urgenti per lotta alla criminalità organizzata).

La sottoscrizione della polizza e il pagamento del Premio sono stati effettuati il _____ con registrazione in pari data sul Diario Cassa.

Nome e Cognome dell'Intermediario

Firma dell'Intermediario (*)

Firma e timbro dell'Agenzia

(*) Firma dell'Intermediario che ha ricevuto la richiesta, facente fede della corretta compilazione del modulo dell'identificazione personale del firmatario.



XXXXXXXXDOSSI***V00000000000000000000

POLIZZA N. _____ Agenzia _____

Sara Vita Spa

Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it

Cap. Soc. Euro 70.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07490240591 - REA Roma n. 550742 - D. IVA 01087041003 - Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00002

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97

Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa

La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)

sara 

Informativa Sara Vita Contraente/ Assicurato Individuali

ai sensi dell'Articolo 13 del Regolamento generale sulla protezione dei dati ("GDPR")

Sara Vita S.p.A., con sede legale a Roma in Via Po n° 20, tratta i tuoi dati personali in qualità di titolare del trattamento ("Sara" o il "Titolare"). Per tutte le informazioni sul trattamento effettuato da Sara puoi contattare il Titolare o il Responsabile della protezione dei dati personali ("RPD") a questi indirizzi:

- E-mail: RPD@sara.it
- Posta: Sara Assicurazioni S.p.A. / Via Po, 20 - 00198 - Roma

*Il titolare del trattamento è il soggetto che stabilisce quali dati trattare, come trattarli e per quali finalità.



Perché e come trattiamo i tuoi dati:

Svolgere le attività necessarie per l' assunzione e la gestione della polizza	Esecuzione del contratto e di misure precontrattuali
Trattamento dati sanitari per l' assunzione e la gestione della polizza (se il contraente è anche assicurato)	Il consenso è necessario ai fini del trattamento
Svolgere le attività necessarie al rispetto della normativa nazionale e comunitaria	Adempimento di obblighi di legge
Prevenzione e individuazione di frodi assicurative	Questi trattamenti rientrano nell' interesse legittimo del Titolare
Attività necessarie alla difesa dei diritti e degli interessi di Sara	
Analisi statistico -attuariale in forma aggregata o pseudonimizzata	
Invio di comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi analoghi a quelli da te già acquistati (solo per il Contraente)	
Comunicare a Sara e Sara Assicurazioni S.p.a. (contitolari) i dati sui rapporti assicurativi già in corso con Sara , a scopo di loro profilazione a fini marketing (solo per il Contraente e solo se hai fornito apposito consenso)	Questo trattamento rientra nell' interesse legittimo del Titolare e di Sara e Sara Assicurazioni in quanto contitolari del trattamento
Finalità amministrative interne che implicano tra l'altro la circolazione infragruppo	Questo trattamento rientra nell' interesse legittimo delle società del Gruppo Sara Assicurazioni

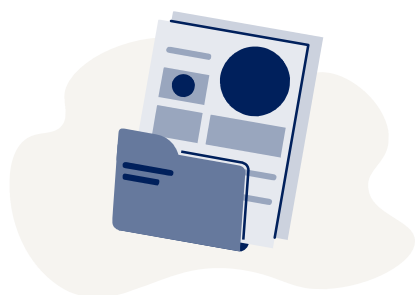
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

La **base giuridica** è il presupposto che giustifica, da un punto di vista legale, il trattamento dei dati personali.

Le basi giuridiche sono previste dall'**art. 6** del Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali (GDPR).

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 4).

Quali tipi di dati trattiamo:



- dati anagrafici e di contatto
- dati bancari
- dati di polizza
- dati relativi al sinistro
- dati relativi alla salute

Se sei il Contraente saranno trattati anche:

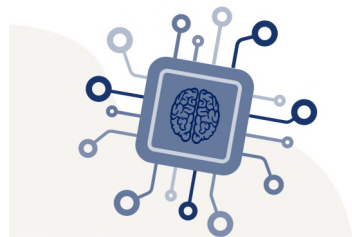
- dati relativi all'assicurato e al beneficiario
- dati relativi alla situazione personale, patrimoniale e finanziaria
- informazione del rilascio del tuo consenso per la profilazione a fini marketing da parte di Sara e Sara Assicurazioni S.p.A. (contitolari)

Questi dati possono essere acquisiti dal Titolare:

- da **Te** quando stipuli la polizza e quando ti avvali dei nostri servizi
- (solo per il Contraente) da **Sara e Sara Assicurazioni S.p.A.** (contitolari)

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 4).

Processi decisionali automatizzati (solo per il Contraente):



Alcuni **trattamenti connessi all'assunzione e alla gestione della polizza** (es. valutazione del rischio, calcolo del premio, valutazione di adeguatezza, valutazioni antiterrorismo e antiriciclaggio) **si basano su processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione**, le cui logiche sono determinate prevalentemente dalla tecnica attuariale e/o dalla normativa di settore.

Il processo decisionale automatizzato avviene quando vengono prese decisioni nei tuoi confronti utilizzando mezzi elettronici senza l'intervento umano.

La profilazione avviene quando i tuoi aspetti personali vengono valutati per fare previsioni su di te.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 5).

A chi comunichiamo i tuoi dati:



- **Dipendenti** del Titolare
- Soggetti esterni che agiscono per conto di Sara come **responsabili del trattamento**
- Soggetti esterni che agiscono in maniera autonoma come **titolari del trattamento**
- **Sara Assicurazioni S.p.A.** quale titolare del trattamento e le stesse **Sara e Sara Assicurazioni S.p.A.** nella loro qualità di contitolari del trattamento

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 5).

Dove trasferiamo i tuoi dati:

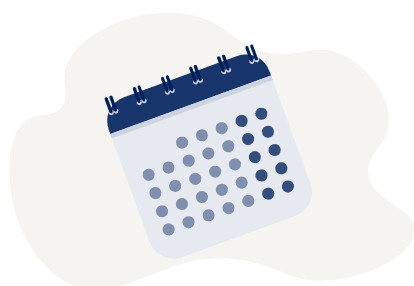


Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.

In alcuni casi e solo per le finalità sopra indicate i dati possono essere trasferiti a terzi (es. fornitori cloud) stabiliti fuori dallo Spazio Economico Europeo.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 6).

Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati:



- **Dati necessari per l'esecuzione del contratto** —> per tutta la durata del contratto e, dopo la cessazione, per altri 11 anni e comunque per 21 anni dall'emissione dell'ultima quietanza.
- **Dati necessari per il rilascio del preventivo** —> 6 anni dal rilascio del preventivo, se successivamente non è stata stipulata la polizza
- **Dati necessari per finalità antifrode e per la difesa dei diritti/interessi di Sara** —> 11 anni.
- **Dati necessari per l'adempimento di obblighi di legge** —> per il tempo previsto dalla normativa e necessario per adempiere agli obblighi di legge
- **Dati necessari per finalità di analisi statistico-attuariale** —> 6 anni.

In ogni caso i tuoi dati saranno trattati nel rispetto dei principi di minimizzazione e limitazione della conservazione di cui all'art. 5, par. 1, lett. c) ed e) del GDPR.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 6).

Quali diritti puoi esercitare per proteggere i tuoi dati:



- **Accesso** —> puoi chiedere conferma dell'esistenza di un trattamento dei tuoi dati personali e chiedere l'accesso alle relative informazioni.
- **Rettifica** dei dati —> in caso di dati incompleti e/o imprecisi.
- **Cancellazione** dei dati (in presenza di determinate condizioni).
- **Limitazione** del trattamento —> in presenza di determinate condizioni puoi chiedere che il trattamento dei tuoi dati sia limitato.
- **Portabilità** —> puoi chiedere che Sara trasferisca i tuoi dati personali ad altri soggetti da te indicati.
- **Revoca** del consenso —> in qualunque momento puoi revocare il consenso prestato.
- **Opposizione** —> puoi opporsi al trattamento dei tuoi dati personali quando questo è basato sul legittimo interesse del titolare.
- **Reclamo** —> se ritieni che ci siano violazioni nel trattamento dei tuoi dati personali puoi presentare reclamo al **Garante per la protezione dei dati personali**.

Puoi contattare il Titolare o il RPD ai recapiti sopra indicati. Per presentare un reclamo puoi **contattare il Garante** con le modalità previste sul sito dell'Autorità.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 6).

Approfondimenti

Approfondimenti

1. COME RACCOGLIAMO I TUOI DATI

I dati trattati possono essere:

- forniti a Sara direttamente da te al momento della stipulazione del contratto di polizza o, successivamente, nel corso della durata dello stesso;
- (solo se sei il Contraente) forniti da Sara Assicurazioni S.p.A., quale titolare del trattamento, o dalla stessa Sara e da Sara Assicurazioni S.p.A. congiuntamente intese come contitolari del trattamento.

2. PERCHÉ TRATTIAMO I TUOI DATI E SU QUALI BASI

Sara tratta i tuoi dati personali:

- **per finalità di assunzione e gestione della polizza assicurativa.** In particolare, si tratta di finalità connesse all'espletamento di necessarie attività precontrattuali e alla stipula della polizza assicurativa richiesta (es. valutazione del rischio assicurativo, all'occorrenza effettuata anche attraverso questionari anamnestici, visite mediche e altra documentazione medica, valutazione di adeguatezza, definizione del preventivo economico e della tariffa), all'esecuzione, alla gestione e al controllo del contratto di polizza (inclusa la gestione del customer care e di eventuali sinistri in cui sei coinvolto, riassicurazione, controlli interno). Questi trattamenti sono **necessari per l'esecuzione del contratto** di cui sei parte o **per l'esecuzione di misure precontrattuali** adottate su tua richiesta ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. b) GDPR. Il conferimento dei tuoi dati costituisce un obbligo contrattuale o un requisito necessario all'erogazione del servizio da te richiesto, per cui il mancato conferimento determina l'impossibilità per Sara di adempiere a quanto richiesto.
- **per l'adempimento di obblighi di legge**, inclusi gli adempimenti di natura fiscale, amministrativa e contabile connessi all'esecuzione del contratto, le verifiche di adeguatezza e le obbligazioni relative alla normativa antiriciclaggio e antiterrorismo. Questi trattamenti si fondano sulla **necessità per adempiere un obbligo legale** al quale è soggetto il titolare del trattamento ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. c) GDPR. Il conferimento dei tuoi dati costituisce un obbligo legale, per cui il mancato conferimento determina l'impossibilità di erogare i servizi richiesti.

Una volta raccolti i tuoi dati personali per le finalità sopra indicate, il Titolare potrà trattarli anche per altre finalità quali:

- **per prevenire, individuare o perseguire frodi.** Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza di prevenire e contrastare comportamenti illeciti, abusi o frodi;
- **per finalità difensive** in caso di comportamenti illeciti, abusi o frodi. Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nella esigenza di garantire una difesa tanto in ambito giudiziale quanto nelle fasi che precedono il contenzioso;
- **per finalità di analisi statistico/attuariale.** Sara può utilizzare alcuni dati personali (esclusi i dati relativi alla salute), in forma pseudonimizzata e aggregata, relativi al rischio assicurativo, anche eventualmente incrociandoli con altri dati di natura statistica. Questi trattamenti si fondano sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza imprenditoriale di svolgere ricerche e analisi statistico/attuariali;
- per finalità amministrative interne, sulla base del legittimo interesse di Sara (titolare), di Sara Assicurazioni S.p.a. (titolare) nonché della stessa Sara e di Sara Assicurazioni S.p.A. (contitolari), ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza di gestire gli adempimenti amministrativi funzionali al perseguimento delle altre finalità di trattamento. Tale finalità implica tra l'altro anche la circolazione infragruppo alla luce del considerando 48 GDPR.

Solo se sei il Contraente i tuoi dati personali potranno essere trattati anche per le seguenti finalità:

Approfondimenti

- per l'invio di comunicazioni commerciali e/o iniziative promozionali su prodotti e servizi analoghi a quelli da te già acquistati (c.d. **soft spam**). Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR;
- per **mettere a disposizione della stessa Sara e di Sara Assicurazioni S.p.A.**, congiuntamente intese come contitolari del trattamento, **tutti i dati inerenti agli eventuali rapporti assicurativi già in corso con Sara** allo scopo di consentire alle predette società contitolari di svolgere attività di profilazione a fini marketing in modo più corretto, efficace e aderente alla tua specifica situazione. Tale trattamento potrà essere effettuato a condizione che tu abbia preventivamente rilasciato alle società contitolari il tuo consenso alla profilazione a fini marketing. La base giuridica del presente trattamento risiede nel **legittimo interesse** delle società contitolari, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, ad accedere anche ai dati sui rapporti assicurativi eventualmente già in essere con le società del Gruppo Sara Assicurazioni. Tale trattamento viene effettuato anche alla luce del considerando 48 GDPR, che contempla la possibilità di dare luogo ad una circolazione infragruppo a fini amministrativi interni.

N.B. In tutti i casi in cui il trattamento si fonda sul legittimo interesse, il Titolare ha effettuato un bilanciamento tra il proprio legittimo interesse e i tuoi interessi, diritti e libertà fondamentali. Se ritieni che tale bilanciamento non sia corretto e che i tuoi interessi, diritti e libertà fondamentali siano prevalenti puoi esercitare il diritto di opposizione al trattamento come meglio specificato di seguito.

I dati potranno essere, altresì, trattati per finalità di ricerche/analisi statistiche su dati aggregati o anonimi, senza dunque possibilità di identificare l'interessato.

3. PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI (SOLO PER IL CONTRAENTE)

Alcuni trattamenti connessi alle finalità di assunzione e gestione della polizza assicurativa e di esecuzione del contratto assicurativo sono eseguiti sulla base di processi decisionali automatizzati, anche basati sulla profilazione. Ci si riferisce in particolare a:

- la valutazione del rischio con conseguente definizione del premio di polizza effettuata con logiche basate sulla tecnica attuariale;
- l'obbligo di collocare esclusivamente prodotti adeguati. Tale obbligo viene rispettato utilizzando algoritmi che verificano la coerenza delle caratteristiche del prodotto alle richieste ed esigenze del contraente;
- le valutazioni antiterrorismo che determinano il blocco delle operazioni sulla base della verifica della presenza dei soggetti su liste apposite messe a disposizioni da organismi pubblici;
- le valutazioni antiriciclaggio che portano all'individuazione di operazione sospette che possono comportare il blocco dell'operazione e la segnalazione all'UIF attraverso la profilatura e l'adeguata verifica della clientela e l'analisi di indicatori di anomalia determinati in virtù di criteri riferiti al cliente (natura giuridica, tipo di attività, comportamento tenuto, area geografica) e riferiti all'operazione (tipologia, modalità, ammontare, frequenza, ragionevolezza in relazione all'attività svolta, ecc.).

Tali processi decisionali di norma non sono basati unicamente su un trattamento automatizzato. In ogni caso vengono attuate misure appropriate per la tutela dei diritti, delle libertà e dei legittimi interessi degli interessati compreso il diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

4. A CHI COMUNICHIAMO I TUOI DATI

I **dipendenti di Sara Vita** sono autorizzati a trattare i dati in conformità alle istruzioni impartite, ai sensi degli artt. 29 e 32, par. 4 del GDPR e 2-quaterdecies del Codice Privacy.

I **responsabili del trattamento** agiscono sotto il controllo di Sara sulla base delle istruzioni ricevute. Svolgono attività necessarie per il raggiungimento delle finalità sopra indicate. Rientrano in questa categoria, ad esempio, agenti, fornitori di servizi amministrativi, informatici, contabili e di servizi di consulenza.

I **titolari del trattamento** agiscono in maniera autonoma secondo proprie finalità. Sara comunica i dati a questi soggetti solo sulla base di uno dei presupposti sopra indicati (esecuzione del contratto, obbligo di legge, legittimo interesse). Rientrano in questa categoria, ad esempio, autorità di controllo (es. ANIA, IVASS), pubbliche

Approfondimenti

amministrazioni, istituti di credito, istituti finanziari e/o di factoring, società di revisione, società di riassicurazione, intermediari che operano come titolari autonomi.

I dati potranno inoltre essere comunicati a **Sara Assicurazioni S.p.A. quale titolare del trattamento e alle stesse Sara e Sara Assicurazioni S.p.A. nella loro distinta veste di contitolari del trattamento** per finalità amministrativo-contabili, sulla base del legittimo interesse delle stesse società ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR nonché alla luce del considerando 48 GDPR.

5. DOVE TRASFERIAMO I TUOI DATI

Sara di norma non trasferisce i tuoi dati al di fuori dell'Unione Europea. In alcune determinate circostanze connesse alle finalità sopra indicate, alcuni dei tuoi dati possono essere trasferiti -direttamente o indirettamente- presso paesi terzi. In questo caso Sara assicura che il destinatario, che opera in qualità di Responsabile del trattamento, rispetti le disposizioni di cui al GDPR ivi comprese le norme specificatamente dettate per il trasferimento dei dati personali verso paesi terzi. In particolare, Sara garantisce che i trasferimenti avvengano sulla base di una decisione di adeguatezza, della sottoscrizione da parte del Responsabile di clausole contrattuali tipo di protezione dei dati approvate dalla Commissione Europea o delle norme vincolanti d'impresa.

L'effettivo trasferimento dei dati personali verso paesi terzi e le connesse maggiori informazioni possono essere richieste contattando il Titolare o il RPD ai recapiti precedentemente indicati.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

In ogni caso i tuoi dati saranno trattati nel rispetto dei principi di minimizzazione e limitazione della conservazione di cui all'art. 5, par. 1, lett. c) ed e) del GDPR.

I **dati necessari per l'esecuzione del contratto di polizza** saranno conservati per **tutta la durata del contratto**. Successivamente alla cessazione del contratto tali dati saranno conservati per un **ulteriore periodo di 11 anni e comunque per 21 anni dall'emissione dell'ultima quietanza** al fine di consentire a Sara l'adempimento di obblighi di legge connessi all'esecuzione del contratto e la difesa dei propri diritti. In caso di mancato perfezionamento del contratto, i dati raccolti per finalità connesse alla valutazione del rischio e alla definizione del preventivo economico potranno essere conservati per un periodo di 6 anni per finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge e per consentire a Sara la difesa dei propri diritti.

7. QUALI DIRITTI PUOI ESERCITARE PER PROTEGGERE I TUOI DATI

- Con il **diritto di accesso** puoi chiedere informazioni su: finalità del trattamento, categorie di dati trattati, categorie di destinatari, periodo di conservazione dei dati, diritti che puoi esercitare, esistenza di un processo decisionale automatizzato.
- Puoi richiedere la **cancellazione** dei dati quando: ti sei opposto al trattamento e non sussiste un legittimo interesse prevalente del Titolare; i dati sono stati trattati illecitamente; c'è un obbligo legale di cancellazione.
- Puoi richiedere la **limitazione** del trattamento quando: contesti l'esattezza dei tuoi dati (per il periodo necessario a verificare l'esattezza dei dati); il trattamento è illecito e non vuoi la cancellazione dei dati; i dati sono necessari per permetterti di agire o difenderti in giudizio; ti sei opposto al trattamento (in attesa della verifica della prevalenza dei motivi legittimi del Titolare).
- Per tutti i trattamenti fondati sul tuo consenso, puoi in qualunque momento revocare il consenso prestato. In caso di revoca del consenso, i trattamenti effettuati fino alla revoca restano legittimi, ma Sara non potrà trattare ulteriormente i tuoi dati e non potrà fornirti i servizi per i quali è richiesto il consenso.
- Per tutti i trattamenti fondati sul legittimo interesse di Sara, potrai esercitare il **diritto di opposizione al trattamento**. In questo caso Sara non potrà trattare ulteriormente i tuoi dati personali salvo che dimostri la prevalenza dei propri interessi o che il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un proprio diritto in sede giudiziaria. Inoltre, solo se sei il Contraente, hai il diritto di opposti in ogni momento e senza alcuna giustificazione all'invio di comunicazioni di marketing diretto attraverso strumenti automatizzati (sms,

Approfondimenti

mms, e-mail, notifiche push, fax, WhatsApp) e non automatizzati (posta cartacea, telefono con operatore). Con riguardo al marketing diretto, resta salva la possibilità di esercitare tale diritto anche in parte, ossia, in tal caso, opponendoti, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati.

