

SET INFORMATIVO

SaraTutelaVita Corporate - TCM di Gruppo

- **Contratto di Assicurazione Temporanea di gruppo per il caso morte, a capitale costante e premio unico monoannuale**
- **Contratto di Assicurazione Temporanea di gruppo per il caso morte e invalidità permanente, a capitale costante e premio unico monoannuale**

Il presente documento è composto da:

- DIP VITA
- DIP Aggiuntivo VITA
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Modulo di Proposta/Polizza
- Informativa Privacy

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

ultimo aggiornamento dei dati: **29/05/26**

COME È STRUTTURATO IL SET INFORMATIVO

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

- **DIP VITA:** il documento che fornisce informazioni essenziali e di sintesi del prodotto
- **DIP Aggiuntivo VITA:** il documento che fornisce informazioni integrative e complementari - diverse da quelle pubblicitarie - rispetto al DIP VITA e alle Condizioni di Assicurazione, utili a far acquisire piena conoscenza del contratto
- **Condizioni di Assicurazione:** l'insieme delle norme che disciplinano il contratto di assicurazione, il **Glossario** è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione; la **Contraente deve consegnare tale documento ai singoli Assicurati**
- **Modulo di Proposta/Polizza:** il documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione e attesta il pagamento del premio unico monoannuale di perfezionamento
- **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 alla Contraente prima della sottoscrizione del contratto
 - pubblicati su www.sara.it, nella pagina dedicata al prodotto.
-

Assicurazione Temporanea Caso Morte di gruppo

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita
diversi dai prodotti di investimento assicurativi
(DIP VITA)

Impresa: Sara Vita Spa



Prodotto: SaraTutelaVita Corporate a capitale costante e premio unico
monoannuale (tariffe 903 e 904)

Data di aggiornamento del DIP VITA 14/01/2026

il presente DIP VITA è l'ultimo disponibile

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

CHE TIPO DI ASSICURAZIONE È?

- SaraTutelaVita Corporate - Assicurazione Temporanea di Gruppo per il caso morte, a capitale costante e premio unico monoannuale - tariffa 903 (di seguito SaraTutelaVita Corporate 903)
- SaraTutelaVita Corporate - Assicurazione Temporanea di Gruppo per il caso morte e invalidità permanente, a capitale costante e premio unico monoannuale - tariffa 904 (di seguito SaraTutelaVita Corporate 904),

entrambe appartengono alla categoria delle Assicurazioni Temporanee Caso Morte



QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Il contratto garantisce una **copertura assicurativa in caso di decesso** dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale.

La **prestazione** è:

- relativamente a **SaraTutelaVita Corporate 903**: pari al **capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato** indicato nell'Elenco Assicurati, parte integrante della Proposta/Polizza
- relativamente a **SaraTutelaVita Corporate 904**: pari al **capitale assicurato** - sia in caso di decesso che di invalidità permanente - **dell'Assicurato** indicato nell'Elenco Assicurati, parte integrante della Proposta/Polizza.

Entrambi i contratti vengono stipulati in applicazione di uno specifico accordo, definito **Convenzione**, tra Sara Vita spa - l'Impresa - e la Contraente e sono destinati ad un gruppo di individui aventi caratteristiche omogenee - gli Assicurati - ciascuno dei quali viene inserito nel contratto con una propria posizione individuale.



CHE COSA NON È ASSICURATO?

Dalle garanzie è escluso il decesso e l'invalidità (quest'ultima solo per SaraTutelaVita Corporate - 904) causati da alcune specifiche situazioni, condotte dolose, attività pericolose e uso di sostanze non appropriate da parte dell'Assicurato.



CI SONO LIMITI ALLA COPERTURA?

Non è previsto un periodo di limitazione e sospensione della garanzia in caso di decesso dell'Assicurato, ovvero della sua invalidità permanente (quest'ultima solo per SaraTutelaVita Corporate - 904).

Sono previsti sovrappremi.



DOVE VALE LA COPERTURA?

Le garanzie di **SaraTutelaVita Corporate** sono valide senza limiti territoriali, salvo per quei Paesi in cui sia stato dichiarato lo stato di guerra (in questi casi le garanzie sono estese per il periodo massimo - previsto dalle Autorità italiane - necessario per l'evacuazione)



CHE OBBLIGHI HO?

La Contraente e/o l'Assicurato sono tenuti a comunicare all'Impresa ogni cambiamento di professione e/o attività

sportive dell'Assicurato stesso, intervenute in corso di contratto, che ne modifichino il profilo di rischio.

La documentazione che gli aventi diritto, Contraente e Beneficiari designati, devono presentare all'Impresa è riferita a:

- prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiari)
- prestazione in caso di invalidità dell'Assicurato, per SaraTutelaVita Corporate 904 (Beneficiari)
- recesso (Contraente).

Per la documentazione è necessario rivolgersi all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.

In ogni caso l'Impresa si riserva di richiedere eventuale ulteriore documentazione ritenuta necessaria ai fini della liquidazione



QUANTO E COME DEVO PAGARE?

Il **premio unico monoannuale** viene determinato sia in base agli obiettivi della Contraente in termini di prestazione che in relazione ai seguenti elementi:

- l'età assicurativa e il sesso dell'Assicurato
- il suo stato di salute, le sue abitudini di vita e le sue attività professionali e sportive.

Il premio da corrispondere, relativo all'insieme delle posizioni individuali degli Assicurati, viene corrisposto dalla Contraente in via anticipata e viene determinato dall'Impresa alla data di effetto del contratto e ad ogni eventuale rinnovo annuale.

Se, nel corso della validità del contratto, la Contraente inserisce nuovi Assicurati, per questi la Contraente stessa deve corrispondere all'Impresa una quota di premio proporzionale al periodo di garanzia prestata.

I tassi di premio sono stabiliti in mesi.

L'importo del premio corrisposto deve intendersi comprensivo:

- della cifra fissa
- del caricamento percentuale.

Le modalità di pagamento **alla data di perfezionamento del contratto** sono: assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, ordine di bonifico, altro mezzo di pagamento bancario o postale, sistema di pagamento elettronico.

La scelta della modalità di versamento può variare a seconda del canale distributivo.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sulla Contraente.

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



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

La **durata del contratto** è annuale, con possibilità di tacito rinnovo tra Impresa e Contraente di anno in anno per ciascun Assicurato, per tutta la durata della sua permanenza nel contratto



COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE O RISOLVERE IL CONTRATTO?

Il presente contratto non prevede la possibilità di revoca.

In ogni caso la Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha avuto conferma che il contratto è concluso.

Il recesso libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.

In caso di rinnovo - almeno 30 giorni prima della scadenza - la Contraente comunica all'Impresa l'elenco degli Assicurati presenti in Convenzione e l'Impresa determina, sulla base delle informazioni ricevute, le corrispondenti posizioni individuali.

Sia l'Impresa che la Contraente possono disdire il contratto comunicando la propria decisione entro **60 giorni** dalla data della scadenza



SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

SÌ **NO**

Il presente contratto non prevede né riscatto né riduzione.

Assicurazione in forma di Temporanea Caso Morte

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo

per i prodotti assicurativi Vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi
(DIP Aggiuntivo Vita)

Prodotto: SaraTutelaVita Corporate a capitale costante e
premio unico monoannuale (tariffe 903 e 904)



Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo Vita: 29/05/2026
ultimo disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi Vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare la potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa.

La 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 06.84.751- 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 170.979.587,13**, mentre il **risultato economico di periodo** è pari a **Euro 14.116.663,59**. Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'**indice di solvibilità** (solvency ratio) dell'Impresa è pari a **465,6%**. 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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, ovvero di invalidità, se scelta l'Assicurazione Complementare Invalidità per la **tariffa 904**, non è riconosciuta al Beneficiario se le cause del decesso e d'invalidità sono preesistenti al momento della sottoscrizione del contratto stesso e sono state sottaciute all'Impresa.

È escluso dalle garanzie il decesso, ovvero l'invalidità, causati da:

- **dolo della Contraente o del Beneficiario**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo obblighi verso lo Stato Italiano
- **incidente di volo**, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio
- **uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili** qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta del suo comportamento
- **disordini avvenuti in un qualsiasi Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato**; in questo caso le garanzie sono estese per il periodo massimo, previsto dalle Autorità Italiane, necessario per l'evacuazione.



Ci sono di copertura?

Non è previsto alcun **periodo di limitazione della copertura del rischio**.

Di conseguenza, la prestazione è pienamente operante a partire dalla data di decorrenza del contratto, ovvero, per ciascun Assicurato, dalla data del suo inserimento nel contratto.



A chi è rivolto questo prodotto?

SaraTutelaVita Corporate è un contratto di tipo Collettivo, adatto ad un Cliente - persona giuridica - con obiettivo di protezione dal rischio biometrico - decesso - per i singoli Assicurati che compongono la collettività da assicurare e che ricerca un prodotto, appartenente alla tipologia dei prodotti di tutela dal rischio morte caratterizzati, inoltre, da specifici benefici fiscali.

SaraTutelaVita Corporate (tariffa 904) è adatta, inoltre, ad un Cliente con un ulteriore obiettivo di protezione per invalidità permanente.

A seconda delle proprie esigenze è possibile scegliere:

- **SaraTutelaVita Corporate** a capitale costante e premio unico monoannuale (tar. 903)
- **SaraTutelaVita Corporate** a capitale costante e premio unico monoannuale, con garanzia complementare per invalidità permanente (tariffa 904).

Il Cliente a cui è rivolto il prodotto presenta una conoscenza pregressa nei prodotti assicurativi **non elevata**.

SaraTutelaVita Corporate, date le sue caratteristiche, è adatto ad Assicurati che, alla data di decorrenza del contratto, abbia un'età minima di 18 anni e un'età massima di 75 anni (per tar. 903) e di 64 anni (per tar. 904).



Quali costi devo sostenere?

Il contratto prevede i seguenti costi, già compresi negli importi corrisposti dalla Contraente:

- **tabella dei costi gravanti sul premio:** i costi da applicare per la determinazione della prestazione principale sono presenti nella tabella che segue:

cifra fissa	caricamento %
Euro 7 per ciascuna posizione individuale (detratte dal premio unico monoannuale)	17,5% da applicare al premio unico monoannuale al netto dell'eventuale cifra fissa

- **costi di intermediazione:** alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo Vita, 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 rispettivamente a circa 44,33% e ad Euro 34,85 (per testa assicurata).

Il dato non tiene conto di eventuali rappels e partecipazioni agli utili.

COME POSSO PRESENTARE RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'Impresa assicuratrice	Eventuali reclami possono essere indirizzati a: Sara Vita Spa - Direzione Affari Legali e Societari - Funzione Reclami Via Po, 20 -00198 Roma - Italia - Fax 06.8475259 e Mail: gest.reclami@sara-vita.it L'impresa dovrà fornire un riscontro entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.
All'IVASS	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 .

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: <ul style="list-style-type: none"> ● 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 e 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 .

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile alla Contraente - ovvero al Beneficiario - che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o avere sede legale in Italia.</p> <p>Tassazione del premio: nel caso in cui, sulla base di contratto collettivo, accordo o regolamento aziendale, il datore di lavoro è Contraente e Beneficiario ed i lavoratori dipendenti/assimilati sono assicurati, il premio:</p> <ul style="list-style-type: none">● per il datore di lavoro, è deducibile nella determinazione del reddito di impresa;● per il lavoratore dipendente/assimilato, non concorre alla formazione del reddito di lavoro dipendente o assimilato. <p>Nel caso in cui, sulla base di contratto collettivo, accordo o regolamento aziendale, il datore di lavoro Contraente e i lavoratori dipendenti/assimilati sono Assicurati e Beneficiari, il premio:</p> <ul style="list-style-type: none">● per il datore di lavoro, è deducibile nella determinazione del reddito di impresa;● per il lavoratore dipendente/assimilato, concorre alla formazione del reddito di lavoro dipendente o assimilato e la parte di premio relativa all'Invalidità Permanente non inferiore al 5% da qualsiasi causa derivante e al caso di morte dà diritto alla detrazione d'imposta ai fini IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge (art. 15 del D.P.R. 917/86). <p>Imposta sul premio: il premio corrisposto per le Assicurazioni sulla Vita non è soggetto ad alcuna imposta.</p> <p>Tassazione delle somme assicurate:</p> <ul style="list-style-type: none">● Beneficiari persone fisiche: le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza di contratti di Assicurazione sulla Vita corrisposte in caso di morte dell'Assicurato non costituiscono reddito imponibile e pertanto sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche e dall'imposta sulle successioni● Beneficiari soggetti nell'esercizio di attività commerciali: le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza dei contratti di Assicurazione sulla Vita concorrono alla formazione del reddito di impresa e pertanto sono assoggettate a tassazione ordinaria ai fini IRES e IRAP secondo le regole proprie di tale categoria di reddito.
Cosa è il diritto all'oblio oncologico?	
Diritto all'oblio oncologico	<p>Secondo quanto previsto dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi: se l'Assicurato è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia.</p> <p>Il termine viene ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età.</p> <p>Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella tabella consultabile nella pagina dedicata all'Oblio oncologico di www.sara.it.</p>
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'Oblio oncologico	<p>La Contraente, o l'Assicurato che precedentemente alla stipulazione del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative allo stato di salute dell'Assicurato, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente a Sara Vita, ovvero all'Intermediario con cui intrattiene il rapporto, la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla Legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.</p>
Effetti dell'oblio oncologico per Sara Vita	<p>Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità della Contraente, o dell'Assicurato. Sara Vita ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per la Contraente, o l'Assicurato.</p> <p>Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio della Contraente o dell'Assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.</p>

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

SaraTutelaVita Corporate

- **Contratto di Assicurazione Temporanea di gruppo per il caso morte, a capitale costante e premio unico monoannuale**
- **Contratto di Assicurazione Temporanea di gruppo per il caso morte e invalidità permanente, a capitale costante e premio unico monoannuale**

Condizioni di Assicurazione comprensive 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: **29/05/26**

I NOSTRI CONTATTI:

Intermediario di riferimento:

- nel caso appartenga alla rete agenziale Sara (di seguito anche “rete agenziale”), l’Intermediario con cui si intrattiene il rapporto è facilmente individuabile da www.sara.it/agenzie-network
 - nel caso appartenga ad un diverso partner distributivo di Sara Vita rivolgersi direttamente all’Intermediario con cui intrattiene il rapporto
-

Home Insurance e SaraConMe:

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

- 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**.

Relativamente alla Home Insurance le modalità di registrazione sono descritte nella documentazione allegata al contratto.

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 dalla Contraente
- via posta ordinaria all’indirizzo di recapito indicato dalla Contraente
- utilizzando la Home Insurance - Area Personale della Contraente.

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

Può anche cambiare la sua scelta nel corso del contratto.

Indice delle Condizioni di Assicurazione

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

SEZIONE A: GARANZIA PRINCIPALE - NORME VALIDE IN OGNI CASO

PARTE I - CARATTERISTICHE E PRESTAZIONE DEL CONTRATTO

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa	pag. 3
Art. 2 - Contraente, Assicurato e Beneficiario.	pag. 3
Art. 3 - Caratteristiche del contratto	pag. 3
Art. 4 - Prestazione	pag. 4
Art. 5 - Limiti di Età dell'Assicurato	pag. 5

PARTE II - VERSAMENTI, COSTI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Art. 6 - Premio unico monoannuale, costi e pagamenti	pag. 6
--	--------

PARTE III - INIZIO, DURATA E TERMINE DEL CONTRATTO

Art. 7 - Entrata in vigore e perfezionamento del contratto	pag. 8
Art. 8 - Durata	pag. 8
Art. 9 - Recesso dal contratto	pag. 8

PARTE IV - ESCLUSIONI, ASSUNZIONE DEL RISCHIO, COMUNICAZIONI, DOCUMENTAZIONE E HOME INSURANCE

Art. 10 - Esclusioni e assunzione del rischio	pag. 8
Art. 11 - Dichiarazioni della Contraente e dell'Assicurato.	pag. 10
Art. 12 - Comunicazioni, documentazione rilasciata dall'Impresa e HOME INSURANCE	pag. 10

PARTE V - MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO, RIATTIVAZIONE E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Art. 13 - Mancato pagamento del premio - sospensione	pag. 12
Art. 14 - Ripresa del pagamento del premio - riattivazione	pag. 12
Art. 15 - Risoluzione del contratto	pag. 12
Art. 16 - Riscatto e Riduzione	pag. 12

PARTE VI - ASPETTI NORMATIVI

Art. 17 - Beneficiario	pag. 12
Art. 18 - Pagamenti dell'Impresa	pag. 13
Art. 19 - Foro competente	pag. 14
Art. 20 - Legge applicabile al contratto	pag. 14

SEZIONE B: NORME VALIDE ESCLUSIVAMENTE per la SaraTutelaVita Corporate 904	pag. 13
---	---------

GLOSSARIO

CONFLITTO DI INTERESSI

RIFERIMENTI NORMATIVI

CHE COS'È QUESTO CONTRATTO

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano i contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Temporanea Caso Morte di Gruppo, (di seguito anche “**contratti**”) offerti da **Sara Vita Spa** (di seguito anche “**Impresa**”):

- **SaraTutelaVita Corporate - Temporanea di gruppo per il caso morte a capitale costante e premio unico monoannuale - tar. 903** (di seguito **SaraTutelaVita Corporate 903**)
- **SaraTutelaVita Corporate -Temporanea di gruppo per il caso di morte e invalidità permanente a capitale costante e premio unico monoannuale - tar. 904** (di seguito **SaraTutelaVita Corporate 904**)

Entrambe prevedono la liquidazione della **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato** (di seguito anche **prestazione**) in corso di contratto.

Per la sola **SaraTutelaVita Corporate 904** è prevista anche la prestazione in caso di invalidità permanente dell'Assicurato.

Di seguito si indicano distintamente i due contratti soltanto per gli elementi che li differenziano (relativi, di fatto, alla prestazione in caso di invalidità permanente).

Entrambi i contratti vengono stipulati in applicazione di uno specifico accordo, definito **Convenzione**, tra **Sara Vita Spa** - l'**Impresa** - e la **Contraente**, che stipula il contratto e sono destinati ad un gruppo di individui aventi caratteristiche omogenee - gli **Assicurati** - ciascuno dei quali viene inserito nel contratto con una propria **posizione individuale**.

La Contraente corrisponde il premio unico monoannuale distintamente per ogni singolo Assicurato e il **premio unico monoannuale complessivo** (di seguito anche “**premio**”), è dato dalla somma di tutti i premi relativi alle singole posizioni individuali.

Il capitale assicurato spettante viene determinato, distintamente per singola posizione individuale, con criteri uniformi e oggettivi e, in ogni caso, viene indicato all'Impresa dalla Contraente.

La **Contraente della Convenzione** coincide con la **Contraente del contratto** e deve essere esclusivamente una **persona giuridica**.

Sulla Contraente gravano tutti gli obblighi derivanti dal contratto, tra cui quello di:

- corrispondere all'Impresa il premio unico monoannuale complessivo; la Contraente è dunque il soggetto che sopporta l'onere economico del pagamento del premio
- inviare all'Impresa, al momento della stipulazione della Convenzione, l'**elenco degli Assicurati destinatari del contratto** e tutte le comunicazioni relative al rapporto assicurativo; a seguito di queste informazioni l'Impresa registra in polizza l'elenco degli Assicurati, indicando per ciascuno il capitale assicurato e il premio da corrispondere
- **comunicare tempestivamente** all'Impresa l'inserimento - in corso di validità del contratto - di **nuovi Assicurati**: a seguito della comunicazione la Contraente corrisponde all'Impresa una quota parte del premio relativo alla posizione individuale dell'Assicurato, proporzionale al periodo di garanzia prestata (dal momento dell'inserimento in polizza fino alla data di scadenza del contratto)
- **consegnare ai singoli Assicurati una copia delle presenti Condizioni di Assicurazione**, tale obbligo è previsto anche per quegli Assicurati le cui singole posizioni individuali vengono incluse successivamente alla data di decorrenza del contratto; in questi casi la Contraente si impegna a consegnare loro l'edizione delle Condizioni di Assicurazione al momento della loro inclusione.

Sinteticamente, si possono individuare le seguenti tipologie di **Assicurazioni Temporanee di Gruppo**:

- a. stipulate da un datore di lavoro a seguito di quanto previsto, **obbligatoriamente**:
 - nel contratto collettivo nazionale di lavoro (CCNL)
 - nel contratto integrativo
- b. stipulate a seguito di accordi o regolamenti aziendali, ovvero stipulate da associazioni per i clienti di enti specifici, **con obbligo di adesione**
- c. stipulate a seguito di accordi o regolamenti aziendali, ovvero stipulate da associazioni per i clienti di enti specifici, **senza obbligo di adesione**.

Per le prime due tipologie di Assicurazioni Temporanee di gruppo (a. e b.) non esiste alcun obbligo di numero minimo di Assicurati; per il solo caso c. il **numero minimo di Assicurati è 5**.

COME LEGGERE QUESTE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

sezioni di colore grigio: 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

Sezioni bordate di arancione: contengono informazioni chiare sulle operazioni da fare se un partner di Sara Vita colloca il prodotto ma non fa parte della sua rete agenziale

Per ulteriori informazioni è sempre possibile rivolgersi all'Intermediario con il quale si è entrati in contatto.

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 alla 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 al perfezionamento del contratto

- risponde per iscritto alle richieste della Contraente che riguardano il contratto.

La risposta dell'Impresa deve arrivare alla Contraente entro 20 giorni dal ricevimento delle richieste.

Per migliorare l'efficienza, è preferibile che la Contraente invii le richieste all'Intermediario con cui ha un rapporto.

PARTE I - CARATTERISTICHE E PRESTAZIONE DEL CONTRATTO

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano:

- dalla Convenzione stipulata dalla Contraente
- 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. 2 - Contraente, Assicurato e Beneficiario

Le figure interessate al presente contratto sono:

- **Contraente:** la persona giuridica che stipula il contratto e deve pagare all'Impresa il premio unico monoannuale
- **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.

L'Assicurato, per il tramite della Contraente o direttamente la Contraente nel caso di collettività superiori a 5 Assicurati, può designare in Proposta/Polizza uno o più Beneficiari.

Art. 3 - Caratteristiche del contratto

SaraTutelaVita Corporate fa parte dei contratti di Assicurazione Temporanea Caso Morte - Ramo I - e garantisce:

- per la **SaraTutelaVita Corporate 903:** in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, una **prestazione caso morte** in misura pari al **capitale assicurato**
- per la **SaraTutelaVita Corporate 904:**
 - in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, una **prestazione caso morte** in misura pari al **capitale assicurato**
 - in caso di invalidità permanente dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, una **prestazione invalidità permanente** in misura pari al **capitale assicurato corrispondente**.

L'Impresa garantisce sia la prestazione caso morte che la prestazione invalidità permanente.

Di norma la Contraente decide il **capitale assicurato** che ritiene coerente alle esigenze di tutela per ciascun Assicurato e di conseguenza, l'Impresa determina - distintamente per ciascun Assicurato - il corrispondente **premio unico monoannuale lordo**.

Il presente contratto non prevede né riscatto né riduzione.

Art. 4 - Prestazione

Il presente contratto prevede che in caso di:

- **SaraTutelaVita Corporate 903: decesso dell'Assicurato** prima della scadenza contrattuale
- **SaraTutelaVita Corporate 904: decesso, ovvero invalidità permanente, dell'Assicurato** prima della scadenza contrattuale,

l'Impresa liquida ai Beneficiari designati la **prestazione caso morte** - ovvero la **prestazione relativa all'invalidità permanente** - pari al **capitale assicurato** corrispondente indicato nell'Elenco Assicurati, parte integrante della Proposta/Polizza.

Distintamente per ciascun Assicurato il periodo di copertura delle prestazioni assicurative coincide:

- **con l'anno assicurativo**, nel caso in cui la posizione individuale assicurata sia presente nel contratto fin dalla data di decorrenza del contratto
- **con la frazione di anno assicurativo**, nel caso in cui la posizione individuale assicurata sia inserita in corso di contratto.

Sia la **prestazione caso morte** che quella in **caso di invalidità permanente** - per la SaraTutelaVita Corporate 904 - vengono corrisposte ai Beneficiari se e solo se - al verificarsi dell'evento - risultino valide le condizioni indicate al seguente Art.10 per le esclusioni e l'assunzione del rischio.

Se gli Assicurati rimangono in vita alla data di fine del contratto, non c'è alcuna prestazione. Il contratto, per la specifica testa assicurata, si considera concluso e l'Impresa tiene il premio unico monoannuale.

Mentre, nel caso in cui l'Assicurato non soddisfi più i criteri di appartenenza alla Convenzione, uscendo di conseguenza dal contratto in corso di anno, l'Impresa rimborsa alla Contraente l'eventuale rateo di premio

relativo al periodo residuo non goduto e determinato mediante riduzione, proporzionale a tale durata, del premio corrisposto.

Per la sola SaraTutelaVita Corporate 904 e relativamente alla singola testa assicurata, una volta erogata la prestazione di invalidità, il contratto si considera concluso.

Il capitale assicurato non può risultare inferiore a Euro 50.000, mentre non esiste alcun limite superiore.

In base alle proprie esigenze di protezione, la Contraente decide:

- il **capitale assicurato (SaraTutelaVita Corporate 903)**
- il **capitale assicurato** e la **prestazione di invalidità permanente** in misura pari al capitale assicurato corrispondente (**SaraTutelaVita Corporate 904**),

che sono pari alla somma dei capitali assicurati di ciascun Assicurato.

Di conseguenza, l'Impresa determina, il **premio unico monoannuale** che la Contraente deve versare alla stipula e ad ogni rinnovo annuale del contratto.

Il premio unico monoannuale comprende anche una cifra fissa e un caricamento percentuale ed è determinato sulla base di due elementi specifici quali:

- **ipotesi demografiche:** la probabilità di morte è calcolata in base all'età ed al sesso dell'Assicurato alla data di inserimento nel contratto di ciascun assicurato
- **ipotesi finanziarie.**

Art. 5 - Limiti di età dell'Assicurato

Il contratto prevede i seguenti limiti di età dell'Assicurato:

alla sottoscrizione	
minima	massima
18 anni	70 anni per SaraTutelaVita Corporate 903 64 anni per SaraTutelaVita Corporate 904

Per età si intende l'età assicurativa. Questa si ottiene assumendo che l'Assicurato (e, se presente, il coniuge) 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 individua l'età assicurativa

età anagrafica		età assicurativa
45 anni, 3 mesi e 15 giorni	→	45 anni
45 anni, 6 mesi e 15 giorni	→	46 anni

PARTE II - VERSAMENTI, COSTI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Art. 6 - Premio unico monoannuale, costi e pagamenti

Il **premio unico monoannuale** è determinato in base a:

- capitale assicurato
- sesso dell'Assicurato
- età assicurativa dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto e ad ogni rinnovo annuale
- età assicurativa dell'Assicurato alla data del suo inserimento nel contratto
- stato di salute, abitudini di vita e attività professionali e sportive svolte dall'Assicurato

A proposito del premio unico monoannuale, la Contraente deve versare l'importo dovuto alla data di perfezionamento del contratto.

Il premio viene pagato anticipatamente ossia all'inizio del periodo assicurativo al quale si riferisce.

Il premio unico monoannuale è la somma di tutti i premi relativi a ciascun Assicurato.

Ciascun premio viene calcolato in base ai tassi di premio di tariffa:

- alla data di inserimento nel contratto di ciascun Assicurato: viene, infatti, assegnata per ognuno di essi una determinata posizione individuale con indicazione del capitale assicurato e del premio corrispondente
- ad ogni rinnovo annuale.

I tassi di premio sono distinti in funzione dell'età dell'Assicurato.

Per Assicurati di sesso femminile il tasso di premio da considerare è quello relativo ad un'età ringiovanita di:

- **SaraTutelaVita Corporate 903: 5 anni**
- **SaraTutelaVita Corporate 904: 2 anni,**
resta inteso che l'età ricalcolata per il sesso femminile non può essere inferiore a 18 anni.

Costi da applicare al premio unico monoannuale

Il premio unico monoannuale, si considera al lordo:

- della **cifra fissa**, pari a **Euro 7 per ciascuna posizione individuale**
- del **caricamento percentuale**, pari al **17,5%** da applicare al premio al netto della cifra fissa

Modalità di pagamento

Se l'Intermediario appartiene alla rete agenziale Sara Vita - alla data di perfezionamento, in occasione del rinnovo annuale e in occasione della data di inserimento nel contratto di ciascun Assicurato - la Contraente deve versare all'Impresa il premio unico monoannuale - o la quota di premio relativa all'inserimento dell'Assicurato nel corso dell'anno - usando uno dei seguenti mezzi di pagamento, a condizione che sia intestato all'Impresa o all'Intermediario:

- ordine di bonifico
- sistema di pagamento elettronico
- altro mezzo di pagamento bancario o postale
- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità

Se l'Intermediario non è parte della rete agenziale, la sola modalità di pagamento prevista è l'ordine di bonifico all'Impresa sul conto direzionale dedicato, indipendentemente dalla tipologia di pagamento.

**Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sulla Contraente.
Non è ammesso in alcun caso il pagamento in contanti.**

PARTE III - INIZIO, DURATA E TERMINE DEL CONTRATTO

Art. 7 - Entrata in vigore e perfezionamento del contratto

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

- la sottoscrizione della Proposta/Polizza da parte della Contraente
- il pagamento del premio unico monoannuale.

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

Se l'Assicurato muore tra la data di perfezionamento e la data di decorrenza del contratto, l'Impresa restituisce alla Contraente l'importo pagato.

È necessario presentare all'Impresa il certificato di morte o un documento che dimostri l'invalidità per la SaraTutelaVita Corporate 904.

Art. 8 - Durata

La durata del contratto è **annuale, con possibilità di tacito rinnovo di anno in anno.**

Sia all'emissione del contratto che in caso di suo rinnovo - per quest'ultimo almeno 30 giorni prima della scadenza - la Contraente comunica all'Impresa l'elenco delle persone da assicurare.

L'inserimento di ciascun Assicurato - e dunque la sua permanenza nel contratto - avviene nel momento in cui egli entra nel gruppo di individui aventi caratteristiche di omogeneità.

La Contraente è tenuta a comunicare all'Impresa tale circostanza entro e non oltre 30 giorni dal momento dell'adesione al gruppo.

Qualora la comunicazione avvenga dopo il 30° giorno l'inserimento dell'Assicurato avverrà il giorno stesso della comunicazione.

Sulla base delle informazioni ricevute dalla Contraente l'Impresa determina le corrispondenti condizioni di assumibilità.

Per ciascun singolo Assicurato la copertura assicurativa cessa nei casi di decesso o invalidità (per la SaraTutelaVita Corporate 904), con il riconoscimento della prestazione da parte dell'Impresa.

Art. 9 - Recesso dal contratto

La Contraente può decidere di recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla data di perfezionamento dello stesso, come spiegato all'Art.7.

La Contraente deve comunicare la sua decisione all'Impresa:

- con lettera raccomandata A/R - indirizzata 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.

La Contraente deve indicare gli elementi identificativi del contratto e firmare la richiesta, qualunque sia la tipologia di comunicazione.

Con il recesso, la Contraente e l'Impresa si liberano da qualsiasi obbligazione futura legata al contratto. Il recesso ha effetto dalle ore 24 del giorno in cui si invia la comunicazione di recesso. Per la data di recesso fa fede il timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, l'Impresa deve rimborsare alla Contraente un importo che corrisponde al versamento fatto. Il rimborso non include la parte relativa al periodo in cui il contratto ha avuto effetto in riferimento al rischio corso.

PARTE IV - ESCLUSIONI, ASSUNZIONE RISCHIO, COMUNICAZIONI, DOCUMENTAZIONE E HOME INSURANCE

Art. 10 - Esclusioni e assunzione del rischio

Esclusioni

Il rischio di morte o di invalidità (per SaraTutelaVita Corporate 904) dell'Assicurato è coperto qualunque sia la causa e senza limiti territoriali.

Il Beneficiario e la Contraente non ricevono le prestazioni per decesso e invalidità previste dal contratto. Questo succede se le cause del decesso e d'invalidità erano già presenti al momento della sottoscrizione del contratto e non sono state rivelate all'Impresa.

È **escluso dalla garanzia** il decesso o l'invalidità (sempre in caso di scelta di SaraTutelaVita Corporate 904) causato da:

- **dolo della Contraente o del Beneficiario**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano
- **incidente di volo**, se l'Assicurato si trova a bordo di un aeromobile non autorizzato o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio
- **omissione o falsa dichiarazione dell'Assicurato**
- **uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili** qualora il decesso o l'invalidità dell'Assicurato sia conseguenza diretta del suo comportamento
- **disordini che si verificano in qualsiasi Paese con stato di guerra dichiarato** durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. In questo caso, la garanzia dura per il periodo massimo previsto dalle Autorità Italiane per l'evacuazione.

Per i casi sopra elencati l'Impresa corrisponde:

- **in caso di morte o invalidità causata da dolo della Contraente o del Beneficiario: nessun pagamento**
- **se la morte o l'invalidità non deriva da dolo della Contraente o del Beneficiario: viene corrisposto un importo pari alla riserva matematica calcolata alla data del decesso o dell'invalidità dell'Assicurato.**

Assunzione del rischio

L'Impresa deve sempre ottenere informazioni sull'Assicurato relative alle sue:

- condizioni di salute
- abitudini di vita
- attività professionali e sportive (sia amatoriali che professionali) dell'Assicurato.

Le informazioni di base si trovano nel **questionario sanitario e delle attività professionali e sportive**, che è parte della Posta/Polizza.

Assunzione senza visita medica

A fronte di determinate condizioni riportate di seguito, per emettere il contratto l'Impresa necessita solo della compilazione del questionario. L'Impresa assume il contratto senza fare alcun preventivo accertamento sulle condizioni di salute dell'Assicurato e quindi non richiede allo stesso:

- la visita medica
- gli accertamenti sanitari.

In altri casi è necessario il **preventivo accertamento delle condizioni di salute** di ciascun Assicurato, sia tramite visita medica che tramite accertamenti sanitari.

A titolo di esempio, per contratti fino a 5 teste assicurate, le condizioni per le quali il contratto viene emesso **senza visita medica e alcun accertamento sanitario** sono:

- età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto minore o uguale a **55 anni** e capitale assicurato minore o uguale a **Euro 350.000**
ovvero
- età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto uguale o maggiore di **56 anni ma minore o uguale a 60 anni** e capitale assicurato minore o uguale a **Euro 300.000**.

Un'altra condizione, oltre a quelle già descritte, è la **decisione dell'Assicurato di non richiedere esplicitamente il preventivo accertamento delle proprie condizioni di salute** con una visita medica.

Per età dell'Assicurato si intende l'età assicurativa.

Assunzione con visita medica e accertamenti sanitari

A titolo di esempio, per contratti fino a 5 teste assicurate, diventa necessario il preventivo accertamento delle condizioni di salute con visita medica e accertamenti sanitari nei seguenti casi:

- età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto minore o uguale a **55 anni** e capitale assicurato maggiore di **Euro 350.000**

ovvero

- età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto uguale o maggiore di **56 anni ma minore o uguale a 60 anni** e capitale assicurato maggiore di **Euro 300.000**

ovvero

- età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto uguale o maggiore di **61 anni** e qualsiasi importo di capitale assicurato.

Di seguito si elencano gli accertamenti sanitari richiesti per capitale assicurato ed età dell'Assicurato:

capitale assicurato (età)	accertamenti sanitari richiesti
<ul style="list-style-type: none">● fino a Euro 350.000 (per età fino a 55 anni)● fino a Euro 300.000 (per età da 56 a 60 anni)	questionario → <i>se l'Assicurato vuole eliminare la carenza: visita medica presso il proprio medico di famiglia</i>
<ul style="list-style-type: none">● da Euro 350.001 a Euro 650.000 (per età fino a 55 anni)● da Euro 300.001 a Euro 650.000 (per età da 56 a 60 anni)● fino a Euro 500.000 (per età oltre 61 anni)	visita medica presso il proprio medico di famiglia e accertamenti sanitari
<ul style="list-style-type: none">● da Euro 650.001 a Euro 1.000.000 (per età da 55 a 60 anni)● da Euro 500.001 a Euro 1.000.000 (per età oltre 61 anni)	visita medica presso il medico fiduciario dell'Impresa e accertamenti sanitari più dettagliati e visite specialistiche
<ul style="list-style-type: none">● oltre Euro 1.000.001, indipendentemente dall'età	visita medica presso il medico fiduciario dell'Impresa e accertamenti sanitari più dettagliati e maggiori visite specialistiche

In generale gli accertamenti sanitari variano in base alla classe di età e capitale assicurato.

Possono essere previsti:

- **sovrappremi** e **esclusioni** che si applicano per motivi legati alle attività professionali e sportive (sia amatoriali che professionali) dell'Assicurato
- **sovrappremi** a seguito di circostanze relative alle abitudini di vita e alle condizioni di salute dell'Assicurato.

Nel caso in cui l'Impresa decida che le abitudini di vita e le attività professionali e sportive dell'Assicurato siano tali da:

- applicare sovrappremi, la Contraente riceve una comunicazione sull'incremento dell'importo del premio. Il contratto viene stipulato solo se la Contraente accetta il sovrappremio
- escludere dalla garanzia la morte causata dalla pratica di quella determinata attività.

Morte o invalidità (quest'ultima per la SaraTutelaVita Corporate 904) che colpisca più Assicurati

Il contratto prevede in caso di sinistro - morte o invalidità - che colpisca più Assicurati a seguito di un medesimo evento accidentale, la corresponsione di un importo complessivo pari a sei volte il capitale medio assicurato.

Tale importo viene suddiviso in relazione al numero di Assicurati colpiti da sinistro e in proporzione ai relativi capitali assicurati.

Art. 11 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Dichiarazioni non corrette e incomplete da parte della Contraente o dell'Assicurato sulle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, possono far perdere il diritto alla prestazione assicurativa e causare la cessazione dell'Assicurazione, secondo quanto stabilito dagli Artt.1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

In ogni caso anche l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica della prestazione.

In caso di dichiarazioni non corrette e incomplete che avrebbero potuto comportare da parte dell'Impresa - se fosse venuta a conoscenza delle corrette informazioni - una valutazione del rischio tale da non consentire la sottoscrizione del contratto, ovvero da consentirla a condizioni diverse, l'Impresa venuta a conoscenza delle corrette informazioni può adottare provvedimenti diversi a seconda che abbia o meno accertato il dolo o la colpa grave.

La tabella che segue mostra i vari provvedimenti che l'Impresa può scegliere dopo gli accertamenti:

accertamento o meno del dolo, ovvero della colpa grave	provvedimenti che l'Impresa può adottare	
caso in cui sia stato accertato il dolo o la colpa grave	annullare il contratto entro tre mesi dalla data in cui si è appreso della dichiarazione non corretta e incompleta	non si ha alcuna prestazione né in caso di decesso né in caso di invalidità dell'Assicurato (quest'ultima per SaraTutelaVita Corporate 904) mentre il contratto è attivo
caso in cui NON sia stato accertato il dolo o la colpa grave	rescissione del contratto deve avvenire entro 3 mesi dal giorno in cui si è appreso della dichiarazione non corretta e incompleta	si verifica una riduzione della prestazione in relazione al maggior rischio. Questo succede in caso di decesso o invalidità (quest'ultima per SaraTutelaVita Corporate 904) dell'Assicurato mentre il contratto è attivo

Art. 12 - Comunicazioni, Documentazione rilasciata dall'Impresa e HOME INSURANCE

comunicazioni della Contraente o dell'Assicurato con l'Impresa

Affinché l'Impresa possa valutare l'eventuale aggravamento del rischio assunto, l'Assicurato o la Contraente devono informare l'Impresa su ogni cambiamento di professione e sulle attività sportive dell'Assicurato intervenute in corso di contratto, che ne modifichino il rischio.

Le modalità di comunicazione con l'Impresa sono:

- contattando l'Intermediario con cui si ha in corso il rapporto assicurativo
- via posta (indirizzata a Sara Vita - Via Po, 20, 00198 Roma ovvero all'Intermediario)
- via mail a: direzionevita.portafoglio@sara.it (nei casi in cui l'Intermediario non appartenga alla rete agenziale la mail a cui indirizzare le proprie comunicazioni è portafoglio.bancassicurazione@sara.it)
- via PEC a: saravita@sara.telecompost.it.

comunicazioni dell'Impresa alla Contraente

L'Impresa informa in modo chiaro e per iscritto la Contraente su ogni variazione delle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

Questo avviene anche a causa di modifiche nella normativa che si verificano nel corso della durata del contratto.

L'impresa risponde a eventuali richieste scritte della Contraente riguardo al contratto entro 20 giorni dalla ricezione delle stesse.

Le modalità di comunicazione dell'Impresa sono:

- invio di e-mail all'indirizzo fornito dalla Contraente
- invio per posta ordinaria all'indirizzo fornito dalla Contraente
- pubblicazione nell'Area Personale della Contraente nella Home Insurance.

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

Per una maggior efficienza si raccomanda la Contraente di inviare le richieste all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.

documentazione rilasciata dall'Impresa alla Contraente

L'Impresa, attraverso l'Intermediario a cui è collegato il contratto rilascia alla Contraente:

- la **Proposta/Polizza**, consegnata - a fronte del versamento del premio unico monoannuale - al momento della sottoscrizione del contratto. Il documento indica, tra le altre cose, il numero di Polizza, i dati dei Beneficiari, il capitale assicurato e la data di decorrenza del contratto
- l'**Elenco degli Assicurati**, parte integrante della Proposta/Polizza
- il **questionario sanitario e delle attività professionali e sportive**, parte integrante della Proposta/Polizza

Questi documenti risultano essere parte integrante del contratto.

HOME INSURANCE: Area Personale per consultare e gestire il contratto

La Contraente può consultare e gestire il proprio contratto in modo semplice usando:

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

L'Area personale è raggiungibile dal sito www.sara.it. Le operazioni possibili sono:

consente la gestione dei rapporti contrattuali. È possibile effettuare in autonomia almeno le seguenti operazioni:

- ● richiesta di modifica dei propri dati personali

permette di consultare anche le seguenti informazioni e documenti:

- ● coperture assicurative in essere
● condizioni contrattuali sottoscritte
● riguardo a ciascun Beneficiario:
● 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.

La Contraente può anche ricevere altri dati utili oltre a queste informazioni, così da avere un'informazione chiara e adattata alle sue esigenze.

Infine, nell'Area Personale la Contraente trova tutti i documenti e le comunicazioni che l'Impresa deve inviare per seguire gli obblighi informativi del contratto. In essa è possibile eseguire le stesse operazioni previste per l'Area Personale. Questi documenti e comunicazioni sono facilmente archiviabili su supporto durevole.

PARTE V - MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO, RIATTIVAZIONE E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Art. 13 Mancato pagamento del premio - sospensione

Il presente contratto non prevede la sospensione del contratto.

Art. 14 Ripresa del pagamento del premio - riattivazione

Il presente contratto non prevede la riattivazione del contratto.

Art. 15 Risoluzione del contratto

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

- esercizio del diritto di recesso
- scadenza del contratto, fatto salvo il tacito rinnovo.

Art. 16 Riscatto e riduzione

Il presente contratto non prevede né riscatto né riduzione.

PARTE VI - ASPETTI NORMATIVI

Art. 17 Beneficiario

Nel caso in cui il numero di Assicurati sia pari o inferiore a 5 l'Assicurato - attraverso la Contraente - designa il Beneficiario. In seguito a questa scelta, il Beneficiario diventa titolare di un diritto proprio sulla prestazione. La designazione è possibile per più di un Beneficiario. La prestazione non rientra nell'asse ereditario dell'Assicurato. In ogni caso l'Assicurato può, in qualsiasi momento in corso di contratto, revocare o modificare la designazione fatta a favore dei Beneficiari.

Tale designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo la morte dell'Assicurato
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Anche ogni revoca o modifica del beneficio effettuata dall'Assicurato - sempre attraverso la Contraente - deve arrivare all'Impresa in forma scritta o deve essere indicata nel testamento valido.

Nel caso in cui il numero di Assicurati è superiore a 5 unità, i Beneficiari sono gli eredi testamentari o, in mancanza, legittimi dell'Assicurato.

Art. 18 Pagamenti dell'Impresa

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato, ovvero l'invalidità per la SaraTutelaVita Corporate 904, gli aventi diritto devono **inviare all'Impresa, o consegnare all'Intermediario cui è assegnato il contratto**, 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:

In caso di Decesso dell'Assicurato:

- certificato di nascita, ovvero una copia di un documento valido, dell'Assicurato. Può essere consegnato al momento della sottoscrizione della Proposta/Polizza
- copia di un documento valido, il codice fiscale e l'indirizzo degli aventi diritto
- se tra gli aventi diritto risultano minori o incapaci, è possibile riscuotere la prestazione grazie a un decreto del giudice tutelare
- richiesta sottoscritta dalla persona avente diritto, nella quale è necessario indicare, per fare il bonifico, il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente
- scheda antiriciclaggio. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario
- certificato di morte dell'Assicurato
- relazione medica che spiega le cause del decesso. Deve essere compilata su un modulo fornito dall'Impresa
- documentazione di tipo sanitario necessaria per verificare che le dichiarazioni dell'Assicurato sul suo stato di salute siano state corrette e complete, al momento della stipula del contratto
- in caso di morte violenta (suicidio, omicidio), bisogna fornire una copia del verbale delle Autorità di P.S. o Giudiziaria. Questo verbale deve mostrare le circostanze del decesso e il Decreto di Archiviazione emesso da un'Autorità competente.

In caso di Invalidità dell'Assicurato (solo per la SaraTutelaVita Corporate 904):

- certificato di nascita, ovvero una copia di un documento valido, dell'Assicurato. Può essere consegnato al momento della sottoscrizione della Proposta/Polizza
- copia di un documento valido, codice fiscale e indirizzo dell'Assicurato, sempre coincidente con il Beneficiario in caso di invalidità
- richiesta sottoscritta dalla persona avente diritto, nella quale è necessario indicare, per fare il bonifico, il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente
- scheda antiriciclaggio. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario
- relazione medica che spiega le cause dell'Invalidità. Deve essere compilata su un modulo fornito dall'Impresa
- documentazione di tipo sanitario necessaria per verificare che le dichiarazioni dell'Assicurato sul suo stato di salute siano state corrette e complete, al momento della stipula del contratto.

Gli aventi diritto si fanno carico delle spese per fornire la documentazione necessaria.

Verificato l'obbligo di pagamento, l'Impresa mette a disposizione 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 arriva all'Impresa, ovvero all'Intermediario cui è assegnato il contratto. Trascorso questo termine sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto, secondo quanto stabilito dalla legge.

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto **si prescrivono in 10 anni** dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Art. 19 Foro competente

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è quello del luogo di residenza o domicilio (situato in Italia) degli aventi diritto.

Art. 20 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 suggerisce quella da applicare. Tuttavia, prevalgono sempre le norme imperative di diritto italiano.

Condizioni regolanti la copertura del rischio di invalidità permanente

Art. 1 - Oggetto

Ai sensi e per gli effetti del presente contratto, se l'Assicurato - a condizione che il contratto sia attivo e pienamente in vigore - diviene invalido in modo permanente, secondo quanto di seguito specificato, l'Impresa corrisponde ai Beneficiari designati un capitale assicurato così come indicato di seguito.

Per quanto non previsto dalle presenti Condizioni valgono, purché non contrastanti, le Condizioni di Assicurazione di cui alla Sezione A.

Art. 2 - Definizione di invalidità

Si intende colpito da invalidità permanente l'Assicurato che, per sopravvenuta infermità o difetto fisico o mentale - comunque indipendente dalla sua volontà e oggettivamente accertabile - abbia ridotto in modo permanente la propria capacità di lavoro, in occupazioni confacenti alle sue attitudini, a meno di un terzo del normale.

Art. 3 - Esclusioni

Viene esclusa la copertura per i casi di invalidità permanente previsti all'Art.10 della Sezione A delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 4 - Denuncia dell'invalidità e obblighi relativi

Verificatasi l'invalidità dell'Assicurato, la Contraente o l'Assicurato sono tenuti a farne denuncia all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto, a mezzo di lettera raccomandata A.R., accludendo un particolareggiato certificato del medico curante sulle cause e sul decorso della malattia o della lesione che ha prodotto l'invalidità.

L'Impresa si impegna ad accertare l'invalidità entro 180 giorni dalla data della lettera raccomandata di cui sopra.

Il decesso dell'Assicurato che intervenga prima che venga riconosciuta l'invalidità equivale ad avvenuto riconoscimento dello stato di invalidità.

A richiesta dell'Impresa la Contraente, o l'Assicurato, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente prestazione Invalidità, hanno l'obbligo:

- di rendere in modo veritiero, completo ed esatto ogni dichiarazione richiesta dall'Impresa per l'accertamento dello stato di invalidità
- di fornire tutte le prove che l'Impresa ritenga opportune per determinare le cause e le conseguenze della malattia o della lesione che hanno prodotto l'invalidità
- di consentire all'Impresa tutte le indagini e visite mediche, presso medici di sua fiducia, che essa ritenga necessarie.

Art. 5 - Effetti dell'invalidità

Alla data di riconoscimento dell'invalidità l'Impresa riconosce ai Beneficiari designati - la Contraente o l'Assicurato - il pagamento del capitale assicurato spettante.

Eseguito a tale titolo il pagamento del capitale assicurato, la garanzia si estingue e nulla è più dovuto da parte dell'Impresa.

L'invalidità, quando riconosciuta, produce i suoi effetti dalla data del timbro postale della lettera raccomandata A.R. di cui al precedente articolo. In caso di riconosciuta invalidità dell'Assicurato, questi o la Contraente, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente prestazione Invalidità hanno l'obbligo:

- di informare l'Impresa circa il cambio del luogo di residenza dell'Assicurato
- di fornire ogni notizia richiesta per accertare il permanere dell'invalidità e di comunicare in ogni caso l'intervenuta cessazione o le mutate condizioni dell'invalidità stessa
- di consentire che l'Impresa accerti, con medici di sua fiducia, a sue spese, e non più di una volta all'anno, la persistenza dell'invalidità.

Art. 6 - Controversie e Collegio Arbitrale

L'Impresa si impegna a esprimersi **entro 180 giorni** dalla data di ricevimento di tutta la documentazione richiesta.

Qualora l'invalidità non venga riconosciuta dall'Impresa, oppure quando ne venga da questa accertata la cessazione - entro il termine perentorio di 30 giorni dalla comunicazione avutane e sempre che il contratto sia regolarmente in vigore - la Contraente ha facoltà di chiedere all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto, a mezzo di lettera raccomandata A.R. la constatazione dello stato di invalidità dell'Assicurato a mezzo di un Collegio di tre medici i quali giudicheranno il merito inappellabilmente e senza formalità di procedura.

Dei tre medici anzidetti uno è nominato dall'Impresa, il secondo dalla Contraente ed il terzo di comune accordo o, in caso contrario, dal Consiglio dell'ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo ove deve riunirsi il Collegio dei Medici.

Il Collegio Medico risiede, a scelta dell'Impresa, presso la sede dell'Impresa stessa o presso la sede dell'Agenzia alla quale è assegnato il contratto. Ciascuna delle Parti sopporta le spese del proprio medico e la metà di quelle del terzo arbitro.

Art. 7 - Sospensione della posizione individuale

Dalla data del timbro postale della lettera raccomandata di cui all'Art.4 la Contraente sospende il pagamento della quota parte del premio relativo alla posizione individuale per il quale è in corso l'accertamento dell'invalidità, mentre l'Impresa si impegna a mantenere in vigore le garanzie prestate; se l'invalidità è riconosciuta dall'Impresa o dal Collegio Arbitrale, di cui all'Art.6, l'obbligo al pagamento dell'importo cessa definitivamente; diversamente, se l'invalidità non viene riconosciuta, la Contraente è tenuta a corrispondere l'importo scaduto posteriormente alla data di denuncia dell'invalidità permanente aumentato degli interessi legali per il periodo che intercorre dalla data di scadenza e quella di pagamento della quota parte del premio.

Appendice: è un documento che fa parte del contratto. Viene emesso insieme ad esso o dopo, per modificare alcuni aspetti concordati tra l'Impresa e la 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: è la persona fisica su cui viene stipulato il contratto

Beneficiario: è una persona fisica o giuridica designata dalla Contraente nella Proposta/Polizza. Riceve la prestazione prevista dal contratto in caso di evento assicurato

Capitale in caso di morte (prestazione in caso di morte): importo che l'Impresa paga al Beneficiario se l'Assicurato muore

Caricamento: parte del versamento corrisposto dalla Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa

Cifra fissa: onere costituito da un importo fisso assoluto a carico della Contraente

Condizioni di assicurazione: si tratta delle clausole che regolano il contratto di assicurazione

Conflitto di interessi: è un insieme di situazioni che si creano quando un Soggetto rilevante, durante la prestazione di qualsiasi attività di distribuzione assicurativa, ha un interesse personale o di un Soggetto a lui collegato. Questo interesse può interferire con quello dei suoi clienti o tra due clienti e può danneggiare gli interessi dei Contraenti

Contraente: può essere solo una persona giuridica. Stipula il contratto di assicurazione e deve versare il premio unico monoannuale all'Impresa

Contratto: si tratta di un Contratto di assicurazione sulla vita. L'Impresa garantisce al Beneficiario la prestazione prevista quando accade un evento relativo alla vita dell'Assicurato, come il suo decesso.

Contratto di puro rischio: è un tipo di contratti di assicurazione che fornisce coperture per la protezione dai rischi della vita dell'Assicurato

Costi (o spese): rappresentano le spese a carico della Contraente sul premio pagato

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

Dichiarazioni dell'Assicurato: documento che si trova in Proposta/Polizza. In questo documento si descrivono le sue abitudini di vita, le condizioni di salute e le attività professionali e sportive, sia amatoriali che professionali

Dichiarazioni precontrattuali: dati che la Contraente e/o l'Assicurato forniscono prima di stipulare un contratto di assicurazione. Questi dati permettono all'Impresa di valutare i rischi e stabilire le condizioni dell'assicurazione. Se la Contraente o l'Assicurato forniscono dati o notizie inesatti od omettono di informare l'Impresa su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, l'Impresa stessa può chiedere l'annullamento del contratto, recedere dallo stesso o modificare la prestazione/premi, a seconda che il comportamento della Contraente e/o dell'Assicurato sia stato o meno intenzionale o gravemente negligente

Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace

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

Esclusioni: indicano i rischi non coperti o le limitazioni della copertura assicurativa dell'Impresa. Tali dettagli sono presenti in particolari clausole del contratto di assicurazione

Età assicurativa: si tratta del calcolo dell'età dell'Assicurato. Si assume che l'Assicurato ha la stessa età nei 6 mesi che precedono e seguono il suo compleanno

Garanzia: garanzia prevista dal contratto in base alla quale l'Impresa si impegna a pagare la prestazione ai Beneficiari

Impignorabilità e insequestrabilità: è il principio che indica che le somme che l'Impresa deve al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o a misure cautelari

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

Intermediario: è il soggetto che, a pagamento, presenta o propone contratti di assicurazione e svolge atti necessari per questi contratti

IVASS: Istituto che si occupa della Vigilanza sulle Assicurazioni. Controlla le imprese di assicurazione seguendo le linee guida stabilite dal Governo

Home Insurance: Area Personale disponibile sul sito dell'Impresa che aiuta la Contraente a gestire i propri rapporti assicurativi

Liquidazione: indica il pagamento che viene effettuato ai Beneficiari in seguito al verificarsi dell'evento

Obligo Oncologico: diritto delle persone guarite da una patologia oncologica - trascorso un determinato periodo temporale - di non fornire informazioni né subire indagini sulla propria pregressa condizione di salute in sede di sottoscrizione, tra gli altri, di prodotti assicurativi vita (Legge 7 dicembre 2023, n. 193)

Perfezionamento del contratto: è il momento in cui la Contraente paga il premio e firma il modulo di Proposta/Polizza

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

Premio unico monoannuale: è l'importo da versare all'Impresa come pagamento per la prestazione stabilita nel contratto

Premio di tariffa: è l'importo pari alla differenza tra il premio unico monoannuale e la cifra fissa

Premorienza: indica la morte dell'Assicurato prima del termine del contratto

Prescrizione: è la fine di un diritto se non viene usato entro i termini stabiliti dalla legge

Prestazione: rappresenta la somma che l'Impresa garantisce al Beneficiario al momento dell'evento assicurato

Principio di coerenza/appropriatezza: è il principio che obbliga l'Impresa a ottenere dalla Contraente tutte le informazioni necessarie prima del contratto. Queste informazioni servono a valutare se il contratto è adeguato alle sue esigenze e al suo livello di rischio

Proposta/Polizza: si tratta di un documento o modulo firmato dalla Contraente. Esso conclude il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni specificate. Questo documento fornisce prova che il contratto di assicurazione è in vigore e mostra che il premio di perfezionamento è stato già pagato

Questionario sanitario e delle attività professionali e sportive: si tratta di un modulo che contiene domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato. L'Impresa lo utilizza per capire i rischi che assume con il contratto di assicurazione

Recesso: significa che la Contraente può chiudere il contratto e far smettere gli effetti

Rischio demografico: indica il Rischio di un evento futuro e incerto che riguarda la vita dell'Assicurato. È una caratteristica chiave del contratto di assicurazione sulla vita. Quando si verifica l'evento legato alla vita dell'Assicurato, l'Impresa deve erogare la prestazione assicurativa

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato dall'Impresa per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti degli aventi diritto. La legge impone alle Imprese di assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del contratto

Set Informativo: comprende i documenti che vengono preparati e consegnati alla Contraente prima della firma del contratto

Sinistro: è il momento in cui si verifica l'evento di rischio assicurato nel contratto. A questo punto, viene data la garanzia e si eroga la prestazione assicurativa

Sostituto d'imposta: soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento

Sovrappremio: è un aumento di premio che l'Impresa chiede per i Contratti di puro rischio. Si verifica se l'Assicurato supera determinati livelli di rischio o presenta condizioni di salute più gravi rispetto al normale (Sovrappremio sanitario). Inoltre, si applica se l'Assicurato pratica attività professionali o sportive a rischio (Sovrappremio professionale o sportivo)

Tasso di premio: coefficiente che, applicato al capitale garantito, determina l'importo del premio. Rappresenta il "prezzo unitario" del rischio e viene calcolato su basi statistiche e attuariali in relazione alla probabilità che si verifichi il sinistro

Valuta di denominazione: è la valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

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 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

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 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 del perfezionamento 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.

Dichiarazioni dell'Assicurato parte integrante della Scheda di Adesione Polizza n. NXXXXXX

Intermediario

Assicurato

Nominativo Assicurato

Il contratto verrà emesso sulla base di dichiarazioni riportate di seguito, appositamente rilasciate dall'Assicurato, riguardanti sia informazioni di carattere sanitario che informazioni sulle attività professionali e sportive dell'Assicurato stesso. Le dichiarazioni non veritiere, inesatte e reticenti rese dall'Assicurato, richieste per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico. Prima della sottoscrizione del questionario, l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nello stesso. *La informiamo che ai sensi della Legge 7 dicembre 2023 n.193, che ha introdotto il cosiddetto "diritto all'oblio oncologico", Lei non è tenuto a fornire alcuna informazione relativa ad eventuali patologie oncologiche dalle quali è guarito ai sensi di legge: si è considerati guariti qualora siano trascorsi 10 anni (ridotto a 5 anni se la patologia è insorta prima del 21° anno di età) dalla conclusione del trattamento attivo della patologia vale a dire, in mancanza di recidive, la data dell'ultimo trattamento farmacologico antitumorale, radioterapico o chirurgico. Per alcune patologie oncologiche sono stati previsti termini differenti, come da Tabella riportata nella pagina seguente e disponibile sul sito www.sara.it nella sezione oblio-oncologico. Anche nei casi non espressamente previsti dall'Impresa, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare il proprio effettivo stato di salute, con relativo costo a suo carico.*

Attività Professionali

- Occupazione principale ed eventuale secondaria: _____
- Nella sua attività professionale opera su: impalcature, tetti, tralicci, scale telescopiche, gru, macchine movimento terra, linee o circuiti con tensioni superiori a 380V, a bordo di navi o natanti in genere, nelle forze armate, forze di polizia o in servizi di sicurezza pubblica o privata in cui è necessario l'utilizzo di armi, in cantieri o scavi, cisterne, pozzi, cave, miniere, fonderie, carpenterie, altiforni, teleferiche oppure trasporta materiale infiammabile, esplosivo, tossico o corrosivo oppure guida autocarri di portata maggiore di 35 quintali? si no
 • Se sì, indichi quali e con quale frequenza _____
- Nella sua attività professionale utilizza o viene a contatto con sostanze tossiche, infiammabili, radioattive, esplosive oppure opera nell'ambito di reattori nucleari o su piattaforme petrolifere? si no
 • Se sì, quali? _____
- Pratica a livello professionale attività che rientrano, anche per analogia, in quelle di seguito elencate: aeronautiche, alpinistiche, acrobatiche, subacquee, motoristiche competitive in acqua o terra, pugilistiche? si no
 • Se sì, quali? _____
- Svolge attività professionali o socialmente utili in aree geografiche pericolose nelle quali sono in corso insurrezioni, atti di terrorismo, conflitti sociali gravi, guerre, sommosse? si no
 • Se sì, indichi luogo, motivi e periodo di permanenza _____

Attività Sportive

- Pratica attività sportive che rientrano, anche per analogia, tra quelle di seguito elencate: Alpinismo (escluso campeggio, trekking, arrampicate su pareti artificiali), vela di altura, equitazione agonistica, speleologia, kajak, rafting, skeleton, salto con paracadute, canoa, canolino, attività subacquee oltre 20m, motorismo nautico o terrestre? si no
 • Se sì, quali? _____
- Pratica attività sportive aeree o aeronautiche in genere (ad es. paracadutismo, deltaplano, ultraleggero, parapendio, elicottero)? si no
 • Se sì, quali? _____
- Pratica attività sportive non rientranti, anche per analogia, tra quelle descritte nei punti precedenti a livello amatoriale o partecipando a relative gare? si no
 • Se sì, quali? _____

Questionario Sanitario

- Indicare i valori della statura e del peso: cm XXX Kg
- Soffre o ha sofferto di malattie o disturbi? (ad esclusione di: influenza, morbillo, rosolia, parotite, difterite, tetano, colite spastica, difetti della vista correggibili con lenti, glaucoma primario, esiti di fratture post-traumatiche non patologiche, artrosi di grado non elevato, calcoli della colecisti) si no
 • Se sì, quali? quando? _____
- Negli ultimi 10 anni si è mai sottoposto ad esami clinici (analisi di laboratorio, visite mediche, TAC, risonanza) da cui siano emersi segni di alterazione? si no
 • Se sì, quali? con quale risultato? _____
- È mai stato ricoverato o prevede un prossimo ricovero in ospedali, case di cura, sanatori o strutture sanitarie per interventi chirurgici, procedure invasive, semplici accertamenti o si è mai sottoposto a emotrasfusioni, terapia a base di emoderivati, trasfusioni di plasma (non indicare i ricoveri per: appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, ernie, ernie inguinali, varici alle arti inferiori, emorroidectomia, meniscectomia, fratture ossee semplici, deviazioni del setto nasale, otite media, splenectomia post-traumatica, varicocele, fimosi, alluce valgo, interventi per ascessi acuti, chirurgia plastica)? si no
 • Se sì, quali? con quale risultato? _____
 • Epoca? Motivo? _____
- Assume o ha mai assunto farmaci? si no
 • Se sì, indicare la motivazione sanitaria, il tipo di farmaco, il periodo di utilizzo. Quali eventuali esami ematochimici fuori dalla norma sono rientrati nei limiti? _____
- E' fumatore? si no
 (per Non Fumatore si intende chi non fuma, ma fuma sporadicamente, da più di 24 mesi, sigarette, sigari, pipe o sigarette elettroniche)
 • Quantità giornaliera, periodo: _____
- Fa o ha fatto uso di alcolici o superalcolici in quantità giornaliera superiore a 1 litro di vino e/o birra e/o 3 bicchierini di superalcolici? si no
 • Quantità giornaliera, periodo: _____
- Fa o ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti? si no
 • Tipo di sostanza, periodo: _____

L'Assicurato dichiara che le informazioni e le risposte sono veritiere ed esatte e che non ha taciuto, ommesso od alterato alcuna circostanza; ne assume la responsabilità anche se scritte da altri; riconosce che le stesse informazioni sono elementi fondamentali per la valutazione del rischio da parte dell'Impresa e costituiscono parte integrante del contratto. L'Assicurato si obbliga a produrre all'Impresa, ed a mantenerne la proprietà della stessa, la documentazione sanitaria richiesta. Deve rivolgersi a medici di gradimento dell'Impresa utilizzando la modulistica dalla stessa predisposta ed è tenuto a versare all'Impresa, a titolo di oneri e le spese conseguenti; proscioglie dal segreto professionale e legale i medici e gli Enti che l'hanno avuto in cura o visitato o che potrebbero curarlo in futuro, nonché le strutture ospedaliere e ambulatoriali alle quali l'Impresa creda in ogni tempo di rivolgersi per informazioni. Acconsente inoltre che tali informazioni siano dall'Impresa stessa comunicate ad altri assicurati della stessa Impresa.

Data / /

Assicurato

Intermediario
(per autenticità delle firme)



XXXXXXXXXQASP****V000000000000000000

Allegato I del Decreto del Ministero della salute del 22 marzo 2024

Tabella delle patologie per le quali è previsto un termine ridotto per il maturarsi dell'oblio oncologico rispetto al limite dei dieci anni (o cinque se diagnosi precedente al compimento del 21° anno di età) dalla fine del trattamento o dall'ultimo intervento chirurgico

patologia oncologica	caratteristiche	anni dalla conclusione del trattamento attivo
colon-retto	stadio I, qualsiasi età	
colon-retto	stadio II/III, > 21 anni	
melanoma	> 21 anni	
mammella	stadio I/II, qualsiasi età	
utero, collo	> 21 anni	6
utero, corpo	qualsiasi età	5
testicolo	qualsiasi età	
tiroide	donne con diagnosi < 55 anni uomini con diagnosi < 45 anni esclusi i tumori anaplastici per entrambi i sessi	1
linfomi di hodgkin	< 45 anni	5
leucemie	acute (linfoblastiche e mieloidi), qualsiasi età	5

CONVENZIONE N. NXXXXXX
ASSICURAZIONE TEMPORANEA DI GRUPPO PER IL CASO DI MORTE
A CAPITALE COSTANTE E PREMIO UNICO MONOANNUALE

Tra la **Nominativo CONTRAENTE** con sede in LOCALITA PROV VIA CAP C.F. CODICE in seguito denominata **CONTRAENTE** e **SARA VITA Spa**, con sede in Roma - Via Po n. 20 , in seguito denominata **SOCIETA'**

PREMESSO

- che la **CONTRAENTE**, intende stipulare sulla vita dei propri dipendenti un'Assicurazione per il caso di morte
- che la **SOCIETA'** è disposta ad accordare la garanzia assicurativa richiesta a particolari condizioni,

viene stipulata la presente Convenzione.

Art. 1 Impegno delle parti

Le condizioni di applicazione della presente Convenzione fanno sempre riferimento alle Condizioni di Assicurazione riportate nel Set Informativo richiamato nella proposta/polizza consegnata alla **CONTRAENTE**.

Ciò premesso, la **CONTRAENTE** stipula la presente Convenzione in relazione alla tipologia () riportata in Premessa e Condizioni di Assicurazione.

La **SOCIETA'** si impegna a prestare le garanzie assicurative specificate al seguente Art. 2 per il capitale previsto per ciascuno degli Assicurati riportati nell'Elenco Assicurati, parte integrante della proposta/polizza..

Art. 2 Garanzie prestate

L'assicurazione copre il rischio di morte degli Assicurati riportati nell'Elenco Assicurati, qualora l'evento si verifici durante l'annualità di copertura assicurativa.

L'assicurazione è monoannuale e si rinnova di anno in anno per ciascun Assicurato, fino a che questa resta alle dipendenze della **CONTRAENTE**.

Per il gruppo iniziale l'assicurazione decorre dalle ore 24 del giorno di decorrenza e scade alle ore 24 del giorno di scadenza indicate nella proposta/polizza, salvo rinnovo.

Art. 3 Premi di assicurazione

Il premio unico monoannuale per ciascun Assicurato sarà calcolato all'inizio di ciascun anno assicurativo, in base ai tassi di premio della tariffa in vigore al momento dell'emissione o del rinnovo.

Qualora il periodo assicurativo sia inferiore ad un anno, sarà corrisposto dalla **CONTRAENTE** un premio di premio commisurato al premio monoannuale in misura proporzionale al periodo della garanzia prestata.

Art. 4 Comunicazione delle parti -Documentazione

La **CONTRAENTE** fornirà alla **SOCIETA'** inizialmente e in seguito, in occasione di ogni rinnovo annuale della copertura assicurativa, un elenco delle persone da assicurare con l'indicazione del capitale assicurato per ciascuno di essi.

Alla stipula della presente Convenzione, la **SOCIETA'** emetterà una proposta/polizza con il relativo Elenco Assicurati, dove sono riportate le teste Assicurate e l'ammontare delle prestazioni e dei premi riferiti a ciascuno di esse: ad ogni rinnovo annuale verrà prodotto un Elenco Assicurati aggiornato.

La **SOCIETA'** darà quietanza dell'importo dei premi complessivamente dovuti.

Art.6 Durata della Convenzione

Le date di decorrenza e scadenza della presente Convenzione, parte integrante del contratto di assicurazione, coincidono con le rispettive date di decorrenza e scadenza della polizza indicata in proposta/polizza.

La stessa viene tacitamente rinnovata di anno in anno, salvo disdetta da una delle Parti, con preavviso di almeno 60 giorni prima della scadenza, a mezzo di lettera raccomandata AR ovvero PEC.

In caso di mancata disdetta della Convenzione, la **SOCIETA'** provvederà con il rinnovo annuale della copertura assicurativa, e la **CONTRAENTE** si impegna a corrispondere il relativo premio entro 30 giorni dalla data di decorrenza.

In caso di mancata corresponsione del premio di rinnovo nel termine prestato, la **SOCIETA'** procederà con l'annullamento e la presente Convenzione si intenderà automaticamente disdetta.

Redatta il XX/XX/XXXX

SaraTutelaVita Corporate
ASSICURAZIONE TEMPORANEA DI GRUPPO PER IL CASO DI MORTE
A CAPITALE COSTANTE E PREMIO UNICO MONOANNUALE

Agenzia AXXX DXXX	Subagenzia
-----------------------------	-------------------

Proposta	Tariffa 903	Decorrenza	Durata Monoannuale	Scadenza
-----------------	-----------------------	-------------------	------------------------------	-----------------

Contraente (i dati sotto riportati sono riferiti al legale rappresentante)

Cognome e Nome	Sesso	Codice Fiscale
----------------	-------	----------------

Data di nascita	Luogo di nascita	CAP	Località	Prov.	Nazione
-----------------	------------------	-----	----------	-------	---------

Indirizzo di residenza	CAP	Località	Prov.	Nazione
------------------------	-----	----------	-------	---------

Tipo di documento di riconoscimento	Numero documento	Ente di rilascio	Finanza
-------------------------------------	------------------	------------------	---------

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 al presente scelta.

Eventuali aggiornamenti/variazioni del suo indirizzo e-mail dovranno essere comunicati preventivamente a Sara Vita per il tramite dell'Agenzia o dell'Area Personale sopra indicata, nonché scrivendo all'indirizzo assistenza@saravita.com.

Ditta Contraente:

Denominazione del Contraente	Natura giuridica	Sede istituzione	e-mail
------------------------------	------------------	------------------	--------

Codice Fiscale (per le Ditte individuali Partita IVA)	Sottogruppo attività cod./desc.	ATECO cod./desc.
---	------------------------------------	---------------------

Indirizzo della sede Legale VIA	CAP	Località LOCALITA	Prov. PROV	Nazione
---	-----	-----------------------------	----------------------	---------

Beneficiari in caso di morte
Si rimanda alla designazione beneficiaria riportata nella Scheda di designazione.

Caratteristiche del contratto

La prestazione assicurativa viene fornita in applicazione della Convenzione stipulata tra Sara Vita spa e la Contraente ed è destinata agli Assicurati, le cui posizioni individuali sono riportate nella tabella "Elenco Assicurati".

PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE
 In caso di morte dell'Assicurato entro la durata di copertura indicata verrà liquidato, a favore dei Beneficiari designati, il **Capitale Assicurato** indicato in corrispondenza dello stesso Assicurato nella tabella "Elenco Assicurati".

Tale prestazione viene corrisposta in corrispondenza del Premio complessivo di seguito indicato:

PREMIO COMPLESSIVO XXX,XX Euro
CAPITALE XXX,XX Euro

POLIZZA N. NXXXXXX Agenzia AXXX DXXX

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 D.M. n. 10724 del 20/06/06 e provvedimento ISVAP n. 394 del 10/06/07
 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)



Modalità di pagamento del premio - ATTENZIONE: non è previsto pagamento in contanti

Il premio viene corrisposto con una delle seguenti modalità:

assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato all'Impresa, oppure intestato all'Intermediario espressamente in tale qualità, ordine di bonifico che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità, altro mezzo di pagamento bancario o postale che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità, sistema di pagamento elettronico, che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità.

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

Dichiarazioni del Contraente

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

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, il Contraente dichiara di essere consapevole che le dichiarazioni costituiscono elemento essenziale per la validità e l'efficacia del contratto:

- le informazioni e i dati forniti nella presente Proposta/Polizza e, da allegare ad essa, le eventuali dichiarazioni riguardanti sia le informazioni di carattere sanitario che le informazioni sulle attività professionali e sportive dell'Assicurato;
- il questionario anamnestico ovvero l'eventuale questionario medico, se previsti o, ancora, le eventuali dichiarazioni del Contraente riferibili allo stato di salute dell'Assicurato.

L'Impresa presterà il suo consenso all'assicurazione e ne determinerà il premio in base alle dichiarazioni di cui ai punti precedenti.

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

- Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti assicurativi, Allegato n. 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2018
- Documento di sintesi degli esiti della valutazione delle richieste ed esigenze di copertura assicurativa

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 di recesso il Contraente un importo pari al premio versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale contratto ha avuto efficacia.

Consenso al trattamento dei dati personali

Il sottoscritto Contraente:

- **DICHIARA** di aver preso visione dell'informativa (Informativa Collettiva) e di aver dato il proprio consenso al trattamento dei dati personali;
- **SI IMPEGNA** a consegnare agli Assicurati una copia dell'informativa (Informativa Collettiva) e agli Assicurati che ha ricevuto dal Titolare (Informativa Assicurati _Col_1.0).

POLIZZA N. NXXXXXX Agenzia AXXX DXXX

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 07103240561 REA Roma n. 556742 P. IVA 01667941005 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00065

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 (segue)

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo contenente i distinti documenti: DIP VITA (ed. 05/26), DIP Aggiuntivo VITA (mod. ed. 05/26), Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario (mod. ed. 05/26) e il modulo di proposta/polizza in fac simile (mod. ed. 05/26).

Il Contraente dichiara di avere preso atto e accettato in ogni loro parte le condizioni contrattuali contenute nelle Condizioni di Assicurazione. Il Contraente dichiara, inoltre, di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile l'articolo delle Condizioni di Assicurazione statuente le esclusioni e l'assunzione del rischio.

Il Contraente si impegna a consegnare agli Assicurati il Set Informativo e si obbliga a dare comunicazione agli stessi, a seguito di informativa ricevuta da parte di Sara Vita spa, di cessazione di agenzia, assegnazione di portafoglio ad un nuovo intermediario, di modifiche statutarie, di trasferimento di portafoglio, di fusione e di scissione.

Con le firme sotto riportate, il Contraente conferma la veridicità dei dati e delle informazioni riportate nel presente documento.

Contraente

Polizza emessa il XX/XX/XXXX sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazioni rilasciate dal Contraente.

Il Gruppo

[Handwritten signature]

Spazio riservato all'Intermediario

Il sottoscritto Intermediario attesta l'autenticità delle firme apposte dal Legale Rappresentante della Con...

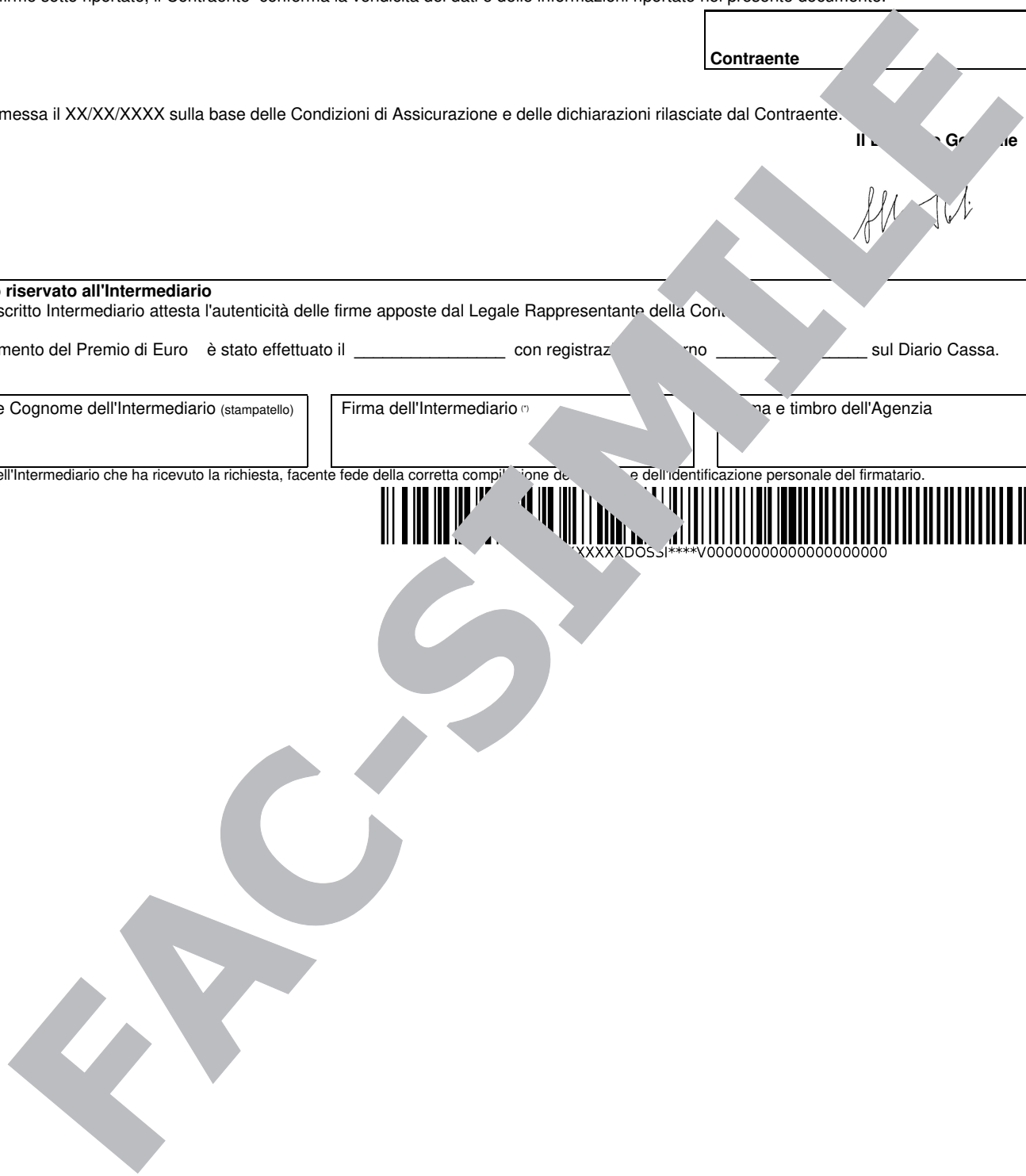
Il pagamento del Premio di Euro è stato effettuato il _____ con registrazione n. _____ sul Diario Cassa.

Nome e Cognome dell'Intermediario (stampatello)

Firma dell'Intermediario

Firma e timbro dell'Agenzia

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



POLIZZA N. NXXXXXX Agenzia AXXX DXXX

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. Imo. 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)



**ASSICURAZIONE TEMPORANEA DI GRUPPO PER IL CASO DI MORTE
A CAPITALE COSTANTE E PREMIO UNICO MONOANNUALE**

COLLETTIVA: NXXXXXX

CONTRAENTE: Nominativo CONTRAENTE

ELENCO ASSICURATI

Numero testa	Assicurato	Codice Fiscale	Data di nascita	Ev...	Capitale assicurato	Premio Unico (Euro)
	Nominativo Assicurato					XXX

Capitale generale assicurato

XXX,XX

POLIZZA N. NXXXXXX Agenzia AXXX DXXX

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 78.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240591 REA Roma e 556742 P. IVA 01687041003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00062

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)



Scheda di Adesione dell'Assicurato - Polizza NXXXXXX

Assicurato

Cognome e Nome

Sesso

Codice Fiscale

Nominativo Assicurato

Data di nascita Et  assicurativa Luogo di nascita

Prov.

Nazione

Professione

Capitale Assicurato Euro:

Beneficiari in caso di morte

Intende indicare un referente terzo, diverso dai beneficiari sopra indicati, a cui l'impresa potr  fare riferimento in caso di morte dell'Assicurato? **SI**

Nominativo REFERENTE TERZO Codice fiscale Indirizzo E-mail Numero telefono

Dichiarazioni dell'Assicurato

L'Assicurato dichiara di :

- dare il consenso all'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.
- essere a conoscenza che la presente Scheda di adesione serve esclusivamente per l'adesione all'Assicurazione collettiva stipulata fra la Contraente **Nominativo CONTRAENTE** e la Sara Vita Spa.
- avere ricevuto dalla Contraente, nelle forme e con le modalit  da quest'ultima individuate nelle Condizioni di Assicurazione e di accettarle integralmente.

Consenso al trattamento dei dati personali

IL SOTTOSCRITTO ASSICURATO

nel dichiarare di aver ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del GDPR (Informativa Contrainte_Assicurato_1.0): acconsente, ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR), al trattamento dei dati personali che lo riguardano necessario per finalit  di assunzione e gestione della polizza assicurativa e per l'esecuzione del contratto - da compiere in collaborazione con Sara Vita - ivi compresa la comunicazione a societ  di riassicurazione, operanti come autonomi titolari del trattamento, affinch  queste possano effettuare ulteriori trattamenti in relazione al medesimo rischio assicurato.

Il consenso pu  essere revocato contattando il Titolare o il RPD ai recapiti indicati nell'informativa.

Assicurato

Emessa il XX/XX/XXXX

POLIZZA N. NXXXXXX

Agenzia AXXX DXXX

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

Societ  del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Societ  soggetta all'attivit  di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa
La societ    soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)

sara 

Intermediario

Assicurato

Nominativo Assicurato

Il contratto verrà emesso sulla base di dichiarazioni riportate di seguito, appositamente rilasciate dall'Assicurato, riguardanti sia informazioni di carattere sanitario che informazioni sulle attività professionali e sportive dell'Assicurato stesso. Le dichiarazioni non veritiere, inesatte e reticenti rese dall'Assicurato, richieste per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico. Prima della sottoscrizione del questionario, l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nello stesso. La informiamo che ai sensi della Legge 7 dicembre 2023 n.193, che ha introdotto il cosiddetto "diritto all'oblio oncologico", Lei non è tenuto a fornire alcuna informazione relativa ad eventuali patologie oncologiche dalle quali è guarito ai sensi di legge: si è considerati guariti qualora siano trascorsi 10 anni (ridotto a 5 anni se la patologia è insorta prima del 21° anno di età) dalla conclusione del trattamento attivo della patologia vale a dire, in mancanza di recidive, la data dell'ultimo trattamento farmacologico antitumorale, radioterapico o chirurgico. Per alcune patologie oncologiche sono stati previsti termini differenti, come da Tabella riportata nella pagina seguente e disponibile sul sito www.sara.it nella sezione oblio-oncologico. Anche nei casi non espressamente previsti dall'Impresa, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare il proprio effettivo stato di salute, con relativo costo a suo carico.

Attività Professionali

- Occupazione principale ed eventuale secondaria: _____
- Nella sua attività professionale opera su: impalcature, tetti, tralicci, scale telescopiche, gru, macchine movimento terra, linee o circuiti con tensioni superiori a 380V, a bordo di navi o natanti in genere, nelle forze armate, forze di polizia o in servizi di sicurezza pubblica o privata in cui è necessario l'utilizzo di armi, in cantieri o scavi, cisterne, pozzi, cave, miniere, fonderie, carpenterie, altiforni, teleferiche oppure trasporta materiale infiammabile, esplosivo, tossico o corrosivo oppure guida autocarri di portata maggiore di 35 quintali? si no
 - Se sì, indichi quali e con quale frequenza _____
- Nella sua attività professionale utilizza o viene a contatto con sostanze tossiche, infiammabili, radioattive, esplosive oppure opera nell'ambito di reattori nucleari o su piattaforme petrolifere? si no
 - Se sì, quali? _____
- Pratica a livello professionale attività che rientrano, anche per analogia, in quelle di seguito elencate: aeronautiche, alpinistiche, acrobatiche, subacquee, motoristiche competitive in acqua o terra, pugilistiche? si no
 - Se sì, quali? _____
- Svolge attività professionali o socialmente utili in aree geografiche pericolose nelle quali sono in corso insurrezioni, atti di terrorismo, conflitti sociali gravi, guerre, sommosse? si no
 - Se sì, indichi luogo, motivi e periodo di permanenza _____

Attività Sportive

- Pratica attività sportive che rientrano, anche per analogia, tra quelle di seguito elencate: Alpinismo (escluso sci di fondo), trekking, arrampicate su pareti artificiali), vela di altura, equitazione agonistica, speleologia, kajak, rafting, skeleton, slittino, canoa, canottaggio, canpolino, attività subacquee oltre 20m, motorismo nautico o terrestre? si no
 - Se sì, quali? _____
- Pratica attività sportive aeree o aeronautiche in genere (ad es. paracadutismo, deltaplano, ultraleggero, elicottero, parapendio, parapendio motorizzato)? si no
 - Se sì, quali? _____
- Pratica attività sportive non rientranti, anche per analogia, tra quelle descritte nei punti precedenti a livello amatoriale o partecipando a relative gare? si no
 - Se sì, quali? _____

Questionario Sanitario

- Indicare i valori della statura e del peso: cm XXX
- Soffre o ha sofferto di malattie o disturbi? (ad esclusione di: influenza, morbillo, rosolia, pertosse, difterite, tetano, colite spastica, difetti della vista correggibili con lenti, glaucoma primario, esiti di fratture post-traumatiche non patologiche, artrosi di grado non elevato, calcoli della colecisti) si no
 - Se sì, quali? quando? _____
- Negli ultimi 10 anni si è mai sottoposto ad esami clinici (analisi di laboratorio, elettrocardiogrammi, ecografie, TAC, risonanze o altro) da cui siano emersi segni di alterazione? si no
 - Se sì, quali? con quale risultato? _____
- È mai stato ricoverato o prevede un prossimo ricovero in ospedale per cura, sanazione o interventi chirurgici, procedure invasive, semplici accertamenti o si è mai sottoposto a emotrasi, o terapia a base di emoderivati? (non indicare i ricoveri per: appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, tonsillectomia, emicrania, ernie degli arti inferiori, emorroidectomia, meniscectomia, fratture ossee semplici, deviazioni del collo del piede, splenectomia post-traumatica, varicocele, fimosi, alluce valgo, interventi per ascessi acuti, chirurgia plastica) si no
 - Se sì, quali? con quale risultato? _____
 - Epoca? Motivo? _____
- Assume o ha mai assunto farmaci? si no
 - Se sì, indicare la motivazione sanitaria, il tipo di farmaco, il periodo di utilizzo e se gli eventuali esami ematochimici fuori dalla norma sono rientrati nei limiti _____
- E' fumatore? si no
 - (per Non Fumatore si intende chi non fuma nemmeno sporadicamente, da più di 24 mesi, sigarette, sigari, pipe o sigarette elettroniche)
 - Quantità giornaliera, periodo: _____
- Fa o ha fatto uso di alcolici o superalcolici in quantità giornaliera superiore a 1 litro di vino e/o birra e/o 3 bicchierini di superalcolici? si no
 - Quantità giornaliera, periodo: _____
- Fa o ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti? si no
 - Tipo di sostanza, periodo: _____

L'Assicurato dichiara che le informazioni e le risposte fornite sono veritiere ed esatte e che non ha taciuto, omesso od alterato alcuna circostanza; ne assume la responsabilità anche se scritte da altri; riconosce che le informazioni e le risposte sono elementi essenziali e necessari alla valutazione del rischio da parte dell'Impresa e costituiscono parte integrante del contratto. L'Assicurato si obbliga a produrre all'Impresa, a propria proprietà e a sua stessa, la documentazione sanitaria richiesta. Deve rivolgersi a medici di gradimento dell'Impresa utilizzando la modulistica dalla stessa predisposta ed è tenuto a pagare gli oneri e le spese conseguenti; proscioglie dal segreto professionale e legale i medici e gli Enti che l'hanno avuto in cura o visitato o che potrebbero curarlo in futuro e che sono quelli alle quali l'Impresa creda in ogni tempo di rivolgersi per informazioni. Acconsente inoltre che tali informazioni siano dall'Impresa stessa comunicate ad altri assicuratori e riassicuratori.

Data XX/XX/XXX

Assicurato

Intermediario
(per autenticità delle firme)



XXXXXXXXXQASP****V000000000000000000

Allegato I del Decreto del Ministero della salute del 22 marzo 2024

Tabella delle patologie per le quali è previsto un termine ridotto per il maturarsi dell'oblio oncologico rispetto al limite dei dieci anni (o cinque se diagnosi precedente al compimento del 21° anno di età) dalla fine del trattamento o dall'ultimo intervento chirurgico

patologia oncologica	caratteristiche	anni dalla conclusione del trattamento attivo
colon-retto	stadio I, qualsiasi età	1
colon-retto	stadio II/III, > 21 anni	
melanoma	> 21 anni	5
mammella	stadio I/II, qualsiasi età	
utero, collo	> 21 anni	6
utero, corpo	qualsiasi età	5
testicolo	qualsiasi età	1
tiroide	donne con diagnosi < 55 anni uomini con diagnosi < 45 anni esclusi i tumori anaplastici per entrambi i sessi	
linfomi di hodgkin	< 45 anni	5
leucemie	acute (linfoblastiche e mieloidi), qualsiasi età	5

CONVENZIONE N. NXXXXXX

ASSICURAZIONE TEMPORANEA DI GRUPPO PER IL CASO DI MORTE E INVALIDITA' PERMANENTE A CAPITALE COSTANTE E PREMIO UNICO MONOANNUALE

Tra la **Nominativo CONTRAENTE** con sede in LOCALITA PROV VIA CAP C.F. CODICE in seguito denominata **CONTRAENTE** e **SARA VITA Spa**, con sede in Roma - Via Po n. 20 , in seguito denominata **SOCIETA'**

PREMESSO

- che la **CONTRAENTE**, intende stipulare sulla vita dei propri dipendenti un'Assicurazione per il caso di morte e invalidità permanente
- che la **SOCIETA'** è disposta ad accordare la garanzia assicurativa richiesta a particolari condizioni,

viene stipulata la presente Convenzione.

Art. 1 Impegno delle parti

Le condizioni di applicazione della presente Convenzione fanno sempre riferimento alle Condizioni di Assicurazione riportate nel Set Informativo richiamato nella proposta/polizza consegnata alla **CONTRAENTE**.

Ciò premesso, la **CONTRAENTE** stipula la presente Convenzione in relazione alla tipologia () riportata in Premessa e Condizioni di Assicurazione.

La **SOCIETA'** si impegna a prestare le garanzie assicurative specificate al seguente Art. 2 per il capitale previsto per ciascun degli Assicurati riportati nell'Elenco Assicurati, parte integrante della proposta/polizza..

Art. 2 Garanzie prestate

L'assicurazione copre il rischio di morte e invalidità permanente degli Assicurati riportati nell'Elenco Assicurati, qualora l'evento si verifichi durante l'annualità di copertura assicurativa.

L'assicurazione è monoannuale e si rinnova di anno in anno per ciascun Assicurato, fino a che quest'ultima alle condizioni della **CONTRAENTE**.

Per il gruppo iniziale l'assicurazione decorre dalle ore 24 del giorno di decorrenza e scade alle ore 24 del giorno di scadenza indicate nella proposta/polizza, salvo rinnovo.

Art. 3 Premi di assicurazione

Il premio unico monoannuale per ciascun Assicurato sarà calcolato all'inizio di ciascun anno assicurativo sulla base dei tassi di premio della tariffa in vigore al momento dell'emissione o del rinnovo.

Qualora il periodo assicurativo sia inferiore ad un anno, sarà corrisposto dalla **CONTRAENTE** un premio di premio commisurato al premio monoannuale in misura proporzionale al periodo della garanzia prestata.

Art. 4 Comunicazione delle parti -Documentazione

La **CONTRAENTE** fornirà alla **SOCIETA'** inizialmente e in seguito, in occasione di ogni rinnovo annuale della copertura assicurativa, un elenco delle persone da assicurare con l'indicazione del capitale assicurato per ciascuno di essi.

Alla stipula della presente Convenzione, la **SOCIETA'** emetterà una proposta/polizza con il relativo Elenco Assicurati, dove sono riportate le teste Assicurate e l'ammontare delle prestazioni e dei premi riferiti a ciascuno di esse: ad ogni rinnovo annuale verrà prodotto un Elenco Assicurati aggiornato.

La **SOCIETA'** darà quietanza dell'importo dei premi complessivamente dovuti.

Art.6 Durata della Convenzione

Le date di decorrenza e scadenza della presente Convenzione, parte integrante del contratto di assicurazione, coincidono con le rispettive date di decorrenza e scadenza della polizza indicate in proposta/polizza.

La stessa viene tacitamente rinnovata di anno in anno, salvo disdetta comunicata da una delle Parti, con preavviso di almeno 60 giorni prima della scadenza, a mezzo di lettera raccomandata AR ovvero PEC.

In caso di mancata disdetta della Convenzione, la **SOCIETA'** provvederà con il rinnovo annuale della copertura assicurativa, e la **CONTRAENTE** si impegna a corrispondere il relativo premio entro 30 giorni dalla data di decorrenza.

In caso di mancata corresponsione del premio di rinnovo nel termine prestabilito, la **SOCIETA'** procederà con l'annullamento e la presente Convenzione si intenderà automaticamente disdetta.

Redatta il XX/XX/XXXX

SaraTutelaVita Corporate

ASSICURAZIONE TEMPORANEA DI GRUPPO PER IL CASO DI MORTE E DI INVALIDITA' PERMANENTE
A CAPITALE COSTANTE E PREMIO UNICO MONOANNUALE

Agenzia AXXX DXXX	Subagenzia
-----------------------------	------------

Proposta	Tariffa 904	Decorrenza	Durata Monoannuale	Scadenza
-----------------	-----------------------	-------------------	------------------------------	-----------------

Contraente (i dati sotto riportati sono riferiti al legale rappresentante)

Cognome e Nome	Sesso	Codice Fiscale
----------------	-------	----------------

Data di nascita	Luogo di nascita	Prov.	Nazione
-----------------	------------------	-------	---------

Indirizzo di residenza	CAP	Località	Prov.	Nazione
------------------------	-----	----------	-------	---------

Tipo di documento di riconoscimento	Numero documento	Ente di rilascio	Residenza
-------------------------------------	------------------	------------------	-----------

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 al presente scelta.

Eventuali aggiornamenti/variazioni del suo indirizzo e-mail dovranno essere comunicati preventivamente a Sara Vita per il tramite dell'Agenzia o dell'Area Personale sopra indicata, nonché scrivendo all'indirizzo assistenza@saravita.com.

Ditta Contraente:

Denominazione del Contraente	Natura giuridica	Legale rappresentante	Telefono	e-mail
------------------------------	------------------	-----------------------	----------	--------

Codice Fiscale (per le Ditte individuali Partita IVA)	Sottogruppo attività cod./desc.	ATECO cod./desc.
---	------------------------------------	---------------------

Indirizzo della sede Legale VIA	Località LOCALITA	Prov. PROV	Nazione
---	-----------------------------	----------------------	---------

Beneficiari in caso di morte

Si rimanda alla designazione beneficiaria riportata nella Scheda di adesione.

Beneficiari in caso di invalidità permanente

Si rimanda alla designazione beneficiaria riportata nella Scheda di adesione.

Caratteristiche del contratto

Le prestazioni assicurative vengono erogate in applicazione della Convenzione stipulata tra Sara Vita spa e la Contraente ed è destinata agli Assicurati, le cui posizioni individuali sono riportate nella tabella "Elenco Assicurati".

PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE:

in caso di morte dell'Assicurato entro la data di scadenza indicata verrà liquidato, a favore dei Beneficiari designati, il **Capitale Assicurato** indicato in corrispondenza dello stesso Assicurato riportato nella tabella "Elenco Assicurati".

PRESTAZIONE IN CASO DI INVALIDITA' PERMANENTE:

in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato entro la data di scadenza indicata verrà liquidato, a favore dei Beneficiari designati, il **Capitale Assicurato** indicato in corrispondenza dello stesso Assicurato riportato nella tabella "Elenco Assicurati".

Tali prestazioni vengono garantite dietro corresponsione del Premio complessivo di seguito indicato:

PREMIO COMPLESSIVO: XXX,XX Euro

CAPITALE TOTALE POLIZZA: XXX,XX Euro

POLIZZA N. NXXXXXX Agenzia AXXX DXXX

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)

sara 

Modalità di pagamento del premio - ATTENZIONE: non è previsto pagamento in contanti

Il premio viene corrisposto con una delle seguenti modalità:

assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato all'Impresa, oppure intestato all'Intermediario espressamente in tale qualità, ordine di bonifico che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità, altro mezzo di pagamento bancario o postale che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità, sistema di pagamento elettronico, che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità.

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

Dichiarazioni del Contraente

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

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, il Contraente dichiara di essere consapevole che le dichiarazioni costituiscono elemento essenziale per la validità e l'efficacia del contratto:

- le informazioni e i dati forniti nella presente Proposta/Polizza e, da allegare ad essa, le eventuali dichiarazioni riguardanti sia le informazioni di carattere sanitario che le informazioni sulle attività professionali e sportive dell'Assicurato;
- il questionario anamnestico ovvero l'eventuale questionario medico, se previsti o, ancora, le eventuali dichiarazioni del Contraente riferibili allo stato di salute dell'Assicurato.

L'Impresa presterà il suo consenso all'assicurazione e ne determinerà il premio in base alle dichiarazioni di cui ai punti precedenti.

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

- Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti assicurativi, Allegato n. 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2018
- Documento di sintesi degli esiti della valutazione delle richieste ed esigenze di copertura assicurativa

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 dell'impresa di rimborso il Contraente un importo pari al premio versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale contratto ha avuto efficacia.

Consenso al trattamento dei dati personali

Il sottoscritto Contraente:

- **DICHIARA** di aver preso visione dell'informativa (Informativa Collettiva) e di aver dato il proprio consenso al trattamento dei dati personali;
- **SI IMPEGNA** a consegnare agli Assicurati una copia dell'informativa (Informativa Collettiva) agli Assicurati che ha ricevuto dal Titolare (Informativa Assicurati_Col_1.0).

POLIZZA N. NXXXXXX Agenzia AXXX DXXX

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 n. CE 07103240581 P.E.A. 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)



**ASSICURAZIONE TEMPORANEA DI GRUPPO PER IL CASO DI MORTE E DI INVALIDITA' PERMANENTE
A CAPITALE COSTANTE E PREMIO UNICO MONOANNUALE**

COLLETTIVA: NXXXXXX

CONTRAENTE: Nominativo CONTRAENTE

ELENCO ASSICURATI

Numero testa	Assicurato	Codice Fiscale	Data di nascita	Eta	Capitale	Premio Unico (Euro)
	Nominativo Assicurato				XXX	XXX

le generale. Euro

XXX,XX

POLIZZA N. NXXXXXX Agenzia AXXX DXXX

Sara Vita Spa

Sede legale: Via Po 20, 00188 Roma, T. +39 06 8475 1, F. +39 06 8475222 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)



Scheda di Adesione dell'Assicurato - Polizza NXXXXXX

Assicurato

Cognome e Nome

Sesso

Codice Fiscale

Nominativo Assicurato

Data di nascita Et  assicurativa Luogo di nascita

Prov.

Nazione

Professione

Capitale Assicurato Euro:

Beneficiari in caso di morte

Intende indicare un referente terzo, diverso dai beneficiari sopra indicati, a cui l'impresa potr  fare riferimento in caso di sinistro assicurato? **SI**

Nominativo REFERENTE TERZO Codice fiscale Indirizzo E-mail Numero telefono

Beneficiari in caso di invalidit  permanente

Dichiarazioni dell'Assicurato

L'Assicurato dichiara di :

- dare il consenso all'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;
- essere a conoscenza che la presente Scheda di adesione serve esclusivamente per la concessione di assicurazione collettiva stipulata fra la Contraente **Nominativo CONTRAENTE** e la Sara Vita Spa.
- avere ricevuto dalla Contraente, nelle forme e con le modalit  da quest'ultima indicate nelle Condizioni di Assicurazione e di accettarle integralmente.

Consenso al trattamento dei dati personali

IL SOTTOSCRITTO ASSICURATO

nel dichiarare di aver ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del GDPR (Informativa Contraente_Assicurato_1.0):
acconsente, ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR), al trattamento dei dati personali, in particolare dei dati sanitari, che lo riguardano necessario per finalit  di assunzione e gestione della polizza assicurativa e per l'esecuzione del contratto - da concludere o in essere con Sara Vita - ivi compresa la comunicazione a societ  di riassicurazione, operanti come autonomi titolari del trattamento, ai quali i dati possono essere comunicati e possono effettuare ulteriori trattamenti in relazione al medesimo rischio assicurato.

Il consenso pu  essere revocato contattando il Titolare o il Responsabile del trattamento ai recapiti indicati nell'informativa.

Assicurato

Emessa il XX/XX/XXXX

POLIZZA N. NXXXXXX Agenzia AXXX DXXX

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

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

La societ    soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)

sara 

Informativa Sara Vita Contraente Collettive

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

Sara Assicurazioni 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
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	
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 (se hai fornito loro 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

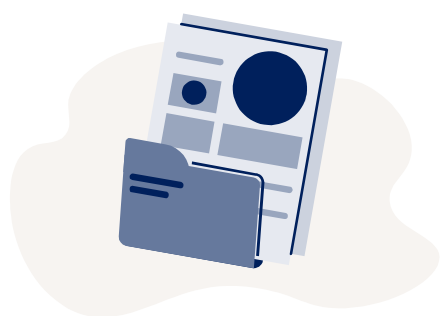
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

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:



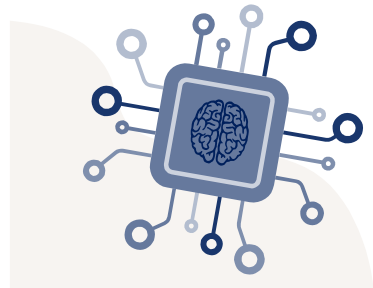
- dati anagrafici e di contatto
- dati bancari
- dati di polizza
- dati relativi al sinistro
- dati relativi all'assicurato e al beneficiario
- dati relativi alla situazione personale, patrimoniale e finanziaria
- informazione del rilascio del tuo consenso per la profilazione a fini marketing da parte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

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

Processi decisionali automatizzati:



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:

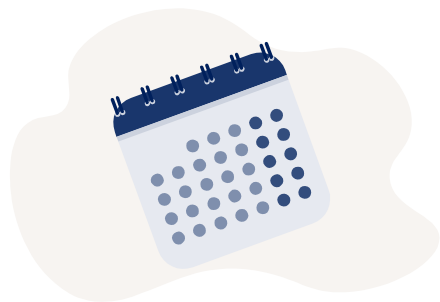


Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.

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.
- **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;
- 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 tan-to 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 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

Approfondimenti

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;

- 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.

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

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 amministrazioni, istituti di credito, istituti finanziari e/o di factoring, società di revisione, società di

Approfondimenti

riassicurazione.

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 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, hai il diritto di opposti in ogni momento e senza alcuna giustificazione all'invio di comunicazioni di marketing diretto attraverso strumenti automatizzati (sms, 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.

Informativa Sara Vita Assicurato Collettive

ai sensi dell'articolo 14 del Regolamento generale sulla protezione dei dati ("GDPR")

Sara Assicurazioni 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
Treatmento dati sanitari per l' assunzione e la gestione della polizza	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	
Finalità amministrative interne che implicano tra l'altro la circolazione infragruppo	Questo trattamento rientra nell' interesse legittimo delle società del Gruppo Sara Assicurazioni

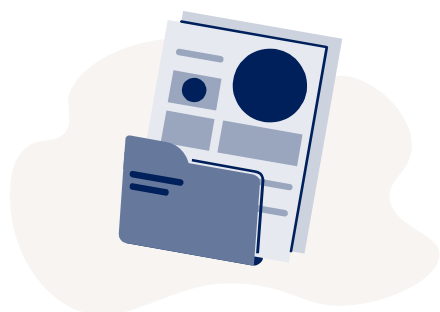
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

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

Questi dati sono forniti a Sara dal Contraente di polizza.

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

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:

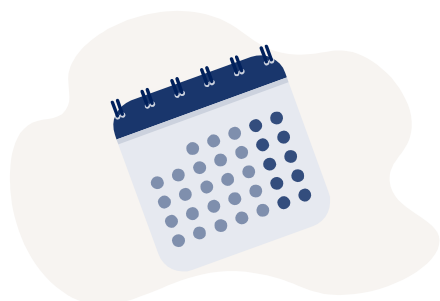


Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.

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. 5).

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. 5).

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 opposti 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. 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 tan-to 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.

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.

Approfondimenti

2. A CHI COMUNICHIAMO I TUOI DATI

- I **dipendenti di Sara Vita** 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.
- Soggetti esterni che agiscono sotto il controllo di Sara sulla base delle istruzioni ricevute come **responsabili del trattamento**. Tali soggetti 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.
- Soggetti esterni che agiscono in maniera autonoma secondo proprie finalità come **titolari del trattamento**. 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 amministrazioni, istituti di credito, istituti finanziari e/o di factoring, società di revisione, società di riassicurazione, intermediari che operano come titolari autonomi.
- **Sara Assicurazioni S.p.a.** quale **titolare 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.

3. DOVE TRASFERIAMO I TUOI DATI

Sara di norma **non trasferisce i tuoi dati personali** al di fuori dello Spazio Economico Europeo.

In alcune determinate circostanze connesse alle finalità sopra indicate alcuni dei tuoi dati possono essere trasferiti -direttamente o indirettamente- a terzi stabiliti fuori dallo Spazio Economico Europeo. In questo caso Sara assicura che il destinatario, che opera in qualità di responsabile del trattamento, rispetti le disposizioni del 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 del trattamento 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.

4. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

<p>Dati necessari per l'esecuzione del contratto</p>	<p>Per tutta la durata del contratto. Successivamente alla cessazione del contratto i 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.</p>
---	---

Approfondimenti

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

5. 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 (es. 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).
- **Rettifica** dei dati → in caso di dati incompleti e/o imprecisi.
- **Cancellazione** dei dati → quando ti sei opposto al trattamento e non sussiste un legittimo interesse prevalente del Titolare, i dati sono stati trattati illecitamente o c'è un obbligo legale di cancellazione.
- **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 o ti sei opposto al trattamento (in attesa della verifica della prevalenza dei motivi legittimi del Titolare).
- **Portabilità** → puoi chiedere che Sara trasferisca i tuoi dati personali ad altri soggetti da te indicati.
- **Revoca** del consenso → 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.
- **Opposizione** → 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.
- **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.

