

SET INFORMATIVO

TFM - Trattamento di Fine Mandato

Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito Rivalutabile, a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti aggiuntivi

Il presente documento è composto da:

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

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

ultimo aggiornamento dei dati: **27/07/26**

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:

- **KID - Documento contenente le informazioni chiave:** il documento che fornisce informazioni che permettono di comparare questo con altri prodotti di investimento presenti sul mercato assicurativo
- **DIP Aggiuntivo IBIP:** il documento che fornisce informazioni integrative e complementari - diverse da quelle pubblicitarie - rispetto alle Condizioni di Assicurazione e al KID, utili a far acquisire piena conoscenza del contratto assicurativo
- **Informativa precontrattuale sulla Sostenibilità:** il documento che fornisce informazioni in materia di investimenti sostenibili, ai sensi dell'art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 ("SFDR")
- **Condizioni di Assicurazione:** l'insieme delle norme che disciplinano il contratto di assicurazione, il **Glossario** è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione e riporta il significato di alcuni termini presenti in esse
- **Modulo di Proposta/Polizza:** il documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione e attesta il pagamento del premio unico ricorrente di perfezionamento o del **Modulo di Proposta**, il documento con il quale la Contraente manifesta all'Impresa la volontà di sottoscrivere il contratto di assicurazione
- **Informativa Privacy:** il documento con cui si informa sulla raccolta e il trattamento dei dati personali, in base al 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.

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

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

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

I NOSTRI CONTATTI:

Intermediari di riferimento:

Per avere informazioni sul proprio Intermediario di riferimento:

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

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 o della Proposta, quest'ultima nel caso in cui il prodotto è collocato da un partner di Sara Vita che non fa parte della rete agenziale.

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

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.

Scopo

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

Prodotto: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)

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

Sito web: www.sara.it

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

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

Data di realizzazione del presente documento: 27/07/2026.

Cos'è questo prodotto?

TIPO: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo I:

- a premio unico ricorrente, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito
- in forma collettiva, sono previste singole posizioni assicurative, ciascuna riferita ad un singolo Assicurato collaboratore
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ**.

TERMINE: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) è un prodotto a Capitale Differito e per questa tipologia di prodotti il contratto termina alla scadenza del contratto. Sara Vita non è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto, che si estingue soltanto il caso di recesso, riscatto, scadenza o decesso dell'Assicurato.

OBIETTIVI: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente monetaria e obbligazionaria ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento nel medio periodo. Tale obiettivo di incremento graduale del valore del capitale investito nel corso della durata contrattuale si evince con la realizzazione di un programma di risparmio flessibile di durata prefissata, con versamenti liberi per importo e frequenza.

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

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- è prevista la **garanzia della restituzione del capitale assicurato** (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- è previsto il **consolidamento annuo delle rivalutazioni** attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) è un prodotto per l'accantonamento finalizzato al Trattamento di Fine Mandato a Capitale Differito adatto ad un Investitore che presenta le seguenti caratteristiche:

- **tipologia di Investitore**: può essere sia una persona fisica che una persona giuridica
- **obiettivo dell'Investitore**: conservazione del capitale
- **caratteristiche del prodotto ricercate dall'Investitore**: un piano di accantonamento del TFM dei propri collaboratori (soci/amministratori) mediante un investimento del proprio capitale in Gestione Separata
- **profilo dell'Investitore, in un orizzonte temporale lungo: conoscenza ed esperienza** in materia di investimenti da non elevata a elevata, **situazione finanziaria** almeno tale da non poter sostenere alcuna perdita del capitale, se non di lieve entità e riferita ai soli costi; **tolleranza al rischio** almeno bassa
- **sostenibilità**: il prodotto è destinato anche ad un Investitore interessato a prodotti che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali - o una combinazione di tali caratteristiche - a condizione che le Imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR).

Date le sue caratteristiche e il suo orizzonte temporale, è adatto ad un Assicurato che, alla data di decorrenza del contratto, abbia un'età minima di 16 anni e un'età massima di 65 anni.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI: le prestazioni di **TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)** sono le seguenti:

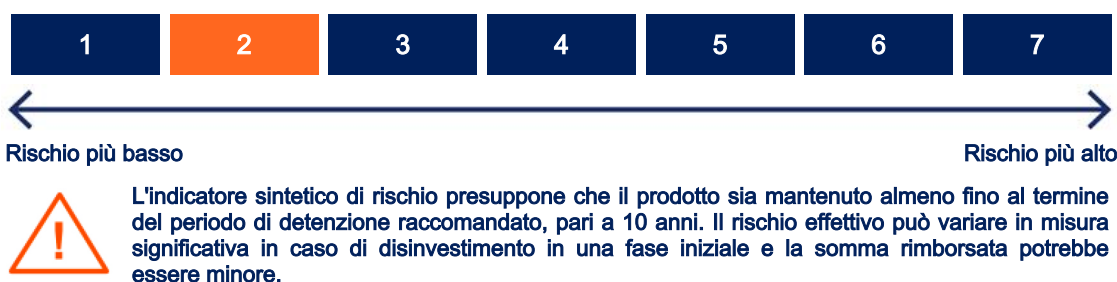
- **prestazione in caso di vita** dell'Assicurato a scadenza, pari al capitale assicurato in vigore alla data di scadenza
- **prestazione in caso di decesso** dell'Assicurato, pari al capitale assicurato in vigore alla data del decesso.

Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando il versamento di **10 annualità** di un premio unico ricorrente di **Euro 1.000**, di cui il rischio biometrico è pari a **Euro 0** e l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandata pari a **10 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 950**.

Il prodotto è a Capitale Differito, di conseguenza è prevista una scadenza variabile in base alla durata, scelta tra un **minimo di 5 anni e un massimo di 25 anni**.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

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

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

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

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

Posso ritirare il capitale prematuramente?

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Importo minimo monetario	€ 1.000	€ 4.980	€ 9.950
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 4.980	€ 9.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	-0,17%	-0,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.060	€ 10.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	0,41%	1,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.100	€ 11.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	0,69%	1,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.220	€ 12.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	1,41%	3,90%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.100	€ 11.150

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

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

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

Essendo **FONDO PIÙ** una speciale forma di gestione degli investimenti costituita attraverso un **patrimonio separato dalle altre attività dell'Impresa**, in caso di nostra insolvenza (come Impresa) gli attivi a copertura degli impegni da essa detenuti saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri nostri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle eventuali spese necessarie alla procedura di liquidazione. Qualora tali attivi non fossero sufficienti, i diritti derivanti dal contratto sono tutelati dal Fondo di garanzia assicurativo dei rami vita, uno schema di garanzia nazionale che opera nel caso in cui l'Impresa sia posta in liquidazione coatta amministrativa. Il Fondo assicura l'erogazione delle prestazioni protette entro l'importo massimo di euro 100.000 per ciascun avente diritto, con le esclusioni e i limiti previsti dalla legge (artt. 274-bis e seguenti del Codice delle Assicurazioni Private).

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su **TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)**, o che lo vende, potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

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

- **nel 1° anno:** recupero dell'importo investito ipotizzando un rendimento annuo dello **0 %**; **per il periodo di detenzione raccomandato:** si ipotizza la recupero relativa allo **scenario moderato**
- **Euro 1.000 all'anno di investimento:**

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 68	€ 410	€ 1.071
Incidenza annuale dei costi (*)	7,2%	2,8% ogni anno	1,9% ogni anno

(*) dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene **nel periodo di detenzione raccomandato**, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. I costi sopra riportati includono tutti i costi di questa opzione di investimento. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (distributore) per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato al Contraente.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi di entrata	costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione
Costi di uscita	costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato
	0,1%
	0,0%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi	costi applicati al valore dell'investimento all'anno	1,8%
Costi di transazione	stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario ad ottenere il pieno recupero dei premi versati sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

In caso di riscatto, oltre alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario (distributore), ovvero inviati direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto. Nel caso in cui voi riscattiate prima della scadenza prefissata del contratto l'impatto di tale uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento. Data la specifica tipologia di questo prodotto sono previsti tre diversi casi di liquidazione anticipata:

- **per cessazione del rapporto di collaborazione e per anticipazione parziale:** in tali casi - in qualsiasi momento si richieda, nel primo caso, e ai sensi di legge, nel secondo caso, l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, con il minimo pari alla somma dei premi corrisposti al netto della spesa di emissione
- **per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione:** in tal caso - **trascorsi 12 mesi** dalla data di decorrenza - l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, a cui si applicano le commissioni di uscita.

Di seguito si illustrano le **commissioni di uscita da applicare al capitale assicurato** nei casi di disinvestimento anticipato al variare delle durate residue:

durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%
1	0,99%	7	6,73%	13	12,13%	19	17,23%
2	1,97%	8	7,65%	14	13,00%	20	18,05%
3	2,94%	9	8,57%	15	13,87%	21	18,86%
4	3,90%	10	9,47%	16	14,72%	22	19,66%
5	4,85%	11	10,37%	17	15,56%	23	20,46%
6	5,80%	12	11,26%	18	16,40%	24	21,24%

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

Come presentare reclami?

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

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

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

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al Set Informativo - di cui è parte integrante - insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo del Regolamento di **FONDO PIÙ**.

Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo **prospetto riportante la composizione** di ****FONDO PIÙ****.

Assicurazione in forma di Capitale Differito Rivalutabile

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



Prodotto: TFM - Trattamento di Fine Mandato (tariffa 531M)

Contratto: Rivalutabile

Ramo Assicurativo: I

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 27/07/2026
ultimo disponibile

Scopo

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

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

TFM - Trattamento di Fine Mandato è un prodotto di assicurazione a Capitale Differito Rivalutabile, a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il contratto è valido per una durata minima di **5 anni** e massima di **25 anni** e offre una prestazione in forma di capitale collegata ai risultati della Gestione Separata **FONDO PIÙ** - una gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa, disciplinata da un apposito Regolamento.

TFM - Trattamento di Fine Mandato appartiene alla tipologia dei contratti in forma collettiva ed è strutturato secondo singole posizioni assicurative, in cui ciascuna è riferita al singolo collaboratore.



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

Le **prestazioni** previste dal contratto, come indicato anche nel KID, sono:

- **prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza**: un importo pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato alla data di scadenza del contratto o di ogni singola posizione assicurativa
- **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**: un importo pari alla somma dei versamenti netti rivalutati.

Trascorsi interamente **12 mesi** la Contraente può richiedere di riscattare totalmente o parzialmente il contratto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione. Diversamente, per cessazione del rapporto di collaborazione non è previsto alcun limite temporale per la richiesta di riscatto totale o per anticipazione parziale, che può essere effettuata in qualsiasi momento.

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni alla garanzia della copertura assicurativa.



Ci sono limiti di copertura?

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



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il contratto prevede il pagamento di **premi unici ricorrenti**, determinato dalla Contraente in base ai suoi obiettivi di prestazione e durata del piano di versamento programmato.

Fin dal giorno successivo alla data di perfezionamento del contratto, è possibile corrispondere dei **versamenti aggiuntivi (l'Impresa si riserva il diritto di accettare o meno ogni richiesta)**.

L'importo minimo di ciascun versamento - che, a scelta iniziale della Contraente, può essere corrisposto con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile - è pari a **Euro 100 per ogni singola posizione assicurativa**.

La modalità di pagamento è tra quelle previste nel quadro della normativa vigente.

Nel caso in cui l'Intermediario appartenga alla Rete Agenziale Sara la modalità di pagamento prevista alla data di perfezionamento è scelta tra: assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, ordine di bonifico, pagamento elettronico o altro mezzo di pagamento bancario o postale; mentre per i successivi versamenti è possibile anche scegliere l'addebito diretto SEPA (obbligatorio in caso di periodicità mensile).

Nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla Rete Agenziale Sara la modalità di pagamento prevista alla data di perfezionamento è l'ordine di bonifico all'Impresa sul conto direzionale dedicato, mentre per i successivi versamenti è necessario scegliere il solo addebito diretto SEPA.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sulla Contraente.

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



A chi è rivolto questo prodotto?

TFM - Trattamento di Fine Mandato è un prodotto per l'accantonamento finalizzato al Trattamento di Fine Mandato a Capitale Differito adatto ad un Investitore che presenta le seguenti caratteristiche:

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

TFM - Trattamento di Fine Mandato, date le sue caratteristiche e il suo orizzonte temporale, è adatto ad un Assicurato che, alla data di decorrenza del contratto, abbia un'età minima di 16 anni e un'età massima di 65 anni.



Quali sono i costi?

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

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

La **misura annua di rivalutazione** è il valore riconosciuto annualmente al contratto ed è ottenuta sottraendo al tasso medio di rendimento annuo la commissione di gestione. Relativamente alla garanzia di minimo è prevista una **misura annua di rivalutazione minima garantita - pari allo 0%**.

È previsto il **consolidamento annuale del capitale**

- **costi per riscatto (parziale o totale):** solo in caso di riscatto per cause diverse dalla risoluzione del rapporto di collaborazione sono previsti i costi del riscatto - definiti anche **commissioni di uscita** - espressi in percentuali di riduzione

della prestazione e determinate sia in funzione delle durate residue, in anni interi, tra la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza del contratto, ovvero della singola posizione, sia in funzione del tasso annuo di sconto stabilito all'1%. Il riscatto è possibile trascorsi interamente **12 mesi** dalla data di decorrenza

- **costi di intermediazione:** alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, sulla base dei valori medi desunti dall'analisi del portafoglio in essere, la quota parte dei costi percepita dall'Intermediario - con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto - risulta essere pari a circa il 20,64%.
Il dato non tiene conto di eventuali rappels e partecipazioni agli utili.

COME POSSO PRESENTARE RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

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

Arbitro Assicurativo, oppure un diverso sistema di risoluzione delle controversie aderente alla rete FIN-NET	Presentando un ricorso: ● all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso 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 .

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile alla Contraente che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o avere sede legale in Italia.
	Detraibilità fiscale dei premi: sul versamento corrisposto - premio unico ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi - non si prevede alcuna detrazione.
	Imposta sui premi: ogni versamento corrisposto non è soggetto ad alcuna imposta.
	Tassazione delle somme assicurate: l'Impresa non applica la ritenuta dell'imposta sostitutiva sui proventi - rendimento - corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. L'Impresa non applica l'imposta sostitutiva anche nel caso in cui i proventi siano corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali che abbiano stipulato il contratto di Assicurazione sulla Vita nell'ambito di un'attività commerciale; in tal caso è necessario che gli interessati presentino all'Impresa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.
	Oneri fiscali: gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico della Contraente, dei Beneficiari designati e/o del vincolatario. La totalità delle liquidazioni previste dal contratto si intendono al lordo degli oneri fiscali, quando presenti.
	Imposta di Bollo: non prevista.

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.

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

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

Nome del Prodotto: FONDO PIÙ

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

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?



☐ Sì



☒ No

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

La gestione promuove caratteristiche ambientali e sociali attraverso:

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

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

I principali effetti

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

EMITTENTI CORPORATE:

INDICATORI AMBIENTALI:

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

INDICATORI SOCIALI:

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

EMITTENTI GOVERNATIVI:

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

- ☐ **No**



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Con riferimento agli investimenti indiretti:

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

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

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

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

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

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



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

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

Risultano allineate alle caratteristiche ambientali e sociali:

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

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

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

☐ **Si**

Gas fossile

Energia nucleare

☒ **No**

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

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

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

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

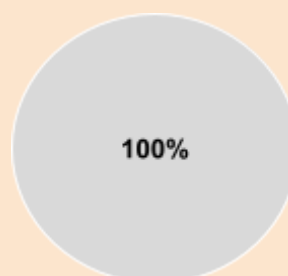
1. Allineamento degli investimenti allineati alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane**

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



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

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



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

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

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



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

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



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



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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



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

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

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

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



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

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

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

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



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

TFM - Trattamento di Fine Mandato

**Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito Rivalutabile,
a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti aggiuntivi**

Condizioni di Assicurazione comprehensive di Glossario

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

ultimo aggiornamento dei dati: **27/07/26**

CHE COS'È QUESTO CONTRATTO

Le presenti **Condizioni di Assicurazione** disciplinano **TFM - Trattamento di Fine Mandato** (di seguito anche "**contratto**") offerto da **Sara Vita Spa** (di seguito anche "**Impresa**").

TFM -Trattamento Fine Mandato è un contratto strutturato in forma collettiva destinato alle Aziende per la gestione delle quote di TFM da accantonare, ai sensi di legge (Legge n.297/82 e successive modifiche e integrazioni)

TFM - Trattamento di Fine Mandato è un Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito Rivalutabile, con controassicurazione, a premi unici ricorrenti, con possibilità di versamenti aggiuntivi, che prevede la liquidazione

- di una **prestazione alla scadenza del contratto**
- di una **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato** in corso di contratto.

Di seguito i premi unici ricorrenti e i versamenti aggiuntivi, se non indicati in modo distinto, vengono definiti genericamente **versamenti**.

Il codice tariffa di **TFM - Trattamento di Fine Mandato** è tar. 531M.

TFM - Trattamento di Fine Mandato appartiene alla categoria dei **contratti Rivalutabili** - Ramo I - per la quale la **prestazione è contrattualmente garantita** dall'Impresa e si rivaluta annualmente, con il meccanismo della partecipazione agli utili, in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi denominata **FONDO PIÙ** (di seguito anche **Gestione Separata**).

COME LEGGERE QUESTE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Per rendere la lettura più semplice, nelle presenti Condizioni di Assicurazione sono stati inseriti i seguenti **box di consultazione** distinti in:

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

sezioni bordate di grigio: contengono informazioni utili, esempi numerici - contrattualmente non vincolanti - che chiariscono alcuni termini e dettagli del contratto con lo scopo di semplificare alcuni concetti esposti.

sezioni tratteggiate di arancione: contengono informazioni utili se chi colloca il prodotto è un partner di Sara Vita che non fa parte della rete agenziale

sezioni tratteggiate di blu: contengono informazioni sull'operatività dell'Impresa (esempio: modalità per comunicare con l'Impresa)

Per ulteriori informazioni è sempre possibile rivolgersi all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.

È, infine, sempre possibile consultare il sito 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.

Al fine di permettere una migliore efficienza nella gestione del contratto è sempre preferibile che la Contraente invii le richieste direttamente all'Intermediario con il quale è in contatto.

GLOSSARIO: definizione dei principali termini utilizzati nel contratto	pag. 3
QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	
Art. 1 - Caratteristiche del contratto	pag. 6
QUALI SONO LE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO	
Art. 2 - Prestazioni	pag. 6
QUANDO INIZIA E QUANDO FINISCE IL CONTRATTO	
Art. 3 - Entrata in vigore e perfezionamento del contratto	pag. 7
Art. 4 - Durata del contratto	pag. 7
COME REVOCARE LA PROPOSTA E RECEDERE DAL CONTRATTO	
Art.5 - Eventuale Revoca della Proposta e Recesso dal contratto	pag. 7
QUANDO E COME SI DEVE PAGARE	
Art. 6 - Versamenti e modalità di pagamento	pag. 8
QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE	
Art. 7 - Caricamenti sui versamenti, commissione di gestione e commissioni di uscita	pag. 9
COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO	
Art.8 - Determinazione del capitale assicurato iniziale	pag. 10
Art.9 - Clausola di Rivalutazione	pag. 10
QUAL È LA FACOLTÀ PREVISTA DAL CONTRATTO	
Art.10 - Riscatto	pag. 11
QUALI SONO I SOGGETTI CHIAVE	
Art.11 - Contraente, Assicurato e Beneficiario	pag. 12
Art.12 - Limiti di età dell'Assicurato	pag. 12
COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE	
Art. 13 - Comunicazioni tra l'Impresa e la Contraente	pag. 13
Art. 14 - Documentazione rilasciata dall'Impresa	pag. 13
Art. 15 - HOME INSURANCE e APP SaraConMe	pag. 13
QUALI SONO GLI OBBLIGHI DELL'IMPRESA	
Art. 16 - Obblighi dell'Impresa	pag. 14
Art. 17 - Pagamenti dell'Impresa	pag. 14
QUALI SONO LE NORMATIVE APPLICATE AL CONTRATTO	
Art. 18 - Beneficiario e Referente terzo	pag. 15
Art. 19 - Cessione, Pegno e Vincolo	pag. 15
Art. 20 - Prescrizione	pag. 16
Art. 21 - Foro competente	pag. 16
Art. 22 - Legge applicabile al contratto	pag. 16
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA FONDO PIÙ	pag. 17
ALLEGATO: PROSPETTO DEI COEFFICIENTI PER LA DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO INIZIALE	pag. 19
CONFLITTO DI INTERESSI	
RIFERIMENTI NORMATIVI: Codice delle Assicurazioni e Normativa Secondaria di IVASS	

PAROLE CHIAVE E LORO SIGNIFICATO

Nelle presenti Condizioni di Assicurazione alcune parole hanno un significato specifico.

La Contraente trova di seguito la spiegazione di queste parole, che vale come se fosse parte integrante delle Condizioni di Assicurazione stesse.

Appendice: è un documento che fa parte del contratto. Viene emesso dopo o insieme al contratto e serve a cambiare alcuni dettagli 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 le Contraenti, Assicurati o Beneficiari e l'Intermediario o l'Impresa di Assicurazione. Le controversie trattate dall'Arbitro Assicurativo sono relative all'osservanza delle disposizioni sulla trasparenza e sulla correttezza dei comportamenti

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

Beneficiario: una persona, sia fisica che giuridica, che riceve la prestazione prevista dal contratto alla scadenza del contratto, ovvero se si verifica l'evento assicurato

Capitale assicurato iniziale: è il capitale che si ottiene in base a quanto è stato investito - premio unico ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei caricamenti - nella Gestione Separata FONDO PIÙ

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

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

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

Commissione di uscita: è l'eventuale percentuale che si applica all'importo che si deve liquidare quando viene chiesto un riscatto, totale o parziale

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

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

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

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

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

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

Contratto rivalutabile: è un contratto di Assicurazione sulla Vita o di Capitalizzazione. In questo contratto, il livello delle prestazioni cambia in base al rendimento che l'Impresa ottiene investendo il premio unico ricorrente e gli eventuali versamenti aggiuntivi. Questi versamenti sono gestiti in una particolare Gestione finanziaria, separata dalle altre attività dell'Impresa

Contratto in forma collettiva: è un contratto stipulato da un unico soggetto (detto **Contraente**) a tutela di una pluralità di individui (gli **Assicurati**) accomunati da un vincolo o da un interesse di gruppo preesistente

Costi: in generale, le spese che la Contraente deve sostenere

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

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

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

Contiene, inoltre, l'aggiornamento delle informazioni relative al contratto

Durata contrattuale: è il periodo in cui il contratto è attivo

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

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

Garanzia: è la protezione che il contratto offre

Gestione Separata: si tratta di una Gestione che l'Impresa ha creato e che è separata dalle altre attività. Al netto di eventuali caricamenti, ciascun versamento effettuato dalla Contraente viene fatto confluire nella Gestione Separata.

Il rendimento che si ottiene dalla Gestione Separata e il meccanismo di rivalutazione determinano la rivalutazione della prestazione assicurativa

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

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

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

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

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

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

Liquidazione: pagamento dovuto agli aventi diritto, per questo contratto è la Contraente

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

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

Opzione: clausola del contratto di assicurazione che permette alla Contraente di scegliere come ricevere la prestazione in una modalità diversa da quella prevista

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Proposta: è un modulo che la Contraente firma come proponente e con cui esprime all'Impresa la volontà di stipulare il contratto di assicurazione secondo le caratteristiche e le condizioni specificate (prevista nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla rete agenziale Sara)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rischio: possibilità che si verifichi il sinistro

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

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

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

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

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

Supporto durevole: qualsiasi strumento che permetta alla Contraente di memorizzare le informazioni a lui personalmente dirette, in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse, e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate

Tecnica di comunicazione a distanza: qualunque mezzo che, senza la presenza fisica e simultanea dell'Intermediario e della Contraente, possa impiegarsi per la stipula del contratto

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

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

QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Art. 1 - Caratteristiche del contratto

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

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

Contratto in forma collettiva

TFM - Trattamento di Fine Mandato è un contratto di assicurazione **in forma collettiva**, la cui finalità è quella di **costituire una copertura finanziaria** necessaria a far fronte, in ogni momento e nei limiti dei versamenti effettuati, ai futuri impegni di pagamento che l'Azienda (la Contraente) è tenuta a rispettare nei confronti dei propri collaboratori (gli Assicurati) **in caso di risoluzione del rapporto di collaborazione**.

Quanto sopra si realizza attraverso un **piano programmato di premi unici ricorrenti**, integrabile con **versamenti aggiuntivi**, che va a costituire nel tempo le prestazioni previste dal contratto in misura del **capitale assicurato** che si rivaluta annualmente.

TFM - Trattamento di Fine Mandato è strutturato in **single posizioni assicurative**, ciascuna riferita ad **ogni singolo collaboratore** dell'Azienda.

L'Impresa si impegna a riconoscere il relativo capitale assicurato, rivalutato in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata, secondo la misura e le modalità di seguito riportate, al verificarsi dei seguenti eventi:

- scadenza del contratto
- scadenza di ogni singola posizione
- in caso di decesso di uno degli Assicurati che appartengono alla collettività.

La Contraente si impegna a consegnare le presenti Condizioni di Assicurazione ad ogni singolo collaboratore indicato nella tabella "Elenco Assicurati" parte integrante della Proposta/Polizza di prima emissione.

Per tutti gli Assicurati le cui singole posizioni vengono incluse successivamente alla data di decorrenza del contratto, la Contraente si impegna a consegnare l'edizione delle Condizioni di Assicurazione in vigore al momento della loro inclusione.

Prestazione prevista dal contratto

TFM - Trattamento di Fine Mandato fornisce una **prestazione**:

- alla scadenza del contratto, definita **prestazione a scadenza**
- in caso di decesso dell'Assicurato, definita **prestazione in caso di decesso**.

Tali prestazioni, oltre alle liquidazioni in caso di richiesta di riscatto parziale o totale, sono funzione del **capitale assicurato**.

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

Facoltà prevista dal contratto

La Contraente può presentare richiesta all'Impresa della liquidazione del riscatto totale o parziale. Il valore di riscatto si basa sul **capitale assicurato da riscattare**.

Per maggiori dettagli si consulti la sezione **QUAL È LA FACOLTÀ PREVISTA DAL CONTRATTO**.

Garanzia offerta dall'Impresa

L'Impresa garantisce la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, in caso di richiesta di riscatto e a scadenza (misura annua di rivalutazione).

QUALI SONO LE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Art.2 - Prestazioni

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza

Alla scadenza:

- **del contratto**
- **della singola posizione riferita all'Assicurato stesso,**

l'Impresa liquida al Beneficiario un importo - definito **prestazione caso vita** - pari al capitale assicurato del contratto, ovvero della singola posizione, rivalutato secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione, parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione. Si rimanda alla sezione **COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO** dove vengono offerte più informazioni sulla misura e modalità di rivalutazione.

La prestazione complessiva caso vita è ottenuta come somma di ogni singolo capitale assicurato a scadenza, determinato in funzione di ciascun versamento effettuato.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto

- in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto l'Impresa liquida al Beneficiario, un importo - definito **controassicurazione** - pari al totale dei versamenti - al netto della spesa di emissione - corrisposti, relativamente al contratto ovvero alla singola posizione assicurativa:
 - fino alla data di ricorrenza annua precedente o coincidente la data del decesso, riproporzionati in base alle liquidazioni per riscatti parziali eventualmente effettuate nel periodo trascorso e rivalutati alla data di ricorrenza annua precedente o coincidente la data del decesso secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione
 - nel periodo compreso tra la data di ricorrenza annua precedente o coincidente la data del decesso e la data del decesso stessa, riproporzionati in base alle liquidazioni per riscatto parziale eventualmente effettuate nello stesso intervallo temporale.

QUANDO INIZIA E QUANDO FINISCE IL CONTRATTO

Art. 3 - Entrata in vigore e perfezionamento del contratto

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

- la Contraente effettua la sottoscrizione della Proposta/Polizza
- il pagamento del premio unico ricorrente lordo viene versato dalla Contraente.

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

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

Nel caso in cui l'Intermediario non sia parte della rete agenziale il contratto si intende **perfezionato** alla data in cui il premio unico ricorrente, corrisposto dalla Contraente, **viene incassato** da Sara Vita (data di perfezionamento).
Il contratto entra in vigore alle ore 24 della data di perfezionamento dello stesso.
La data di perfezionamento e la data di decorrenza - momento in cui il contratto inizia ed è valido - sono indicate nella **Lettera di conferma dell'investimento/Polizza** che l'Impresa deve inviare alla Contraente.

Art. 4 - Durata del contratto

La durata minima del contratto è di 5 anni.

La durata massima del contratto è di 25 anni per ognuna delle singole posizioni; è in ogni caso possibile che le singole posizioni abbiano durate diverse tra loro, anche se mai superiori a 25 anni.

Nel caso di unica posizione la durata massima è di 25 anni.

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

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

COME REVOCARE LA PROPOSTA E RECEDERE DAL CONTRATTO

Art. 5 - Eventuale Revoca della Proposta e Recesso dal contratto

Nel caso in cui l'Intermediario non sia parte della rete agenziale Sara: la Contraente, **nella fase che precede la perfezionamento del contratto**, ha sempre la facoltà di **revocare la Proposta**.
Questa facoltà deve essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla sede dell'Impresa e così intestata: **Sara Vita Spa - Via Po 20, 00198 Roma**.

La Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla data di perfezionamento dello stesso, scegliendo una delle modalità indicate di seguito.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti - Contraente e Impresa - da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso.

Modalità di comunicazione della Revoca o Recesso

Sia la revoca che il recesso devono essere comunicati dalla Contraente all'Impresa scegliendo una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto
- 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.

Indipendentemente dalla tipologia di comunicazione scelta la Contraente deve indicare nella richiesta gli elementi identificativi del contratto - il proprio nominativo e il numero di polizza - e firmare la richiesta.

A seconda della modalità scelta la conferma dell'invio della comunicazione di recesso risulta da:

- il timbro postale di invio della lettera raccomandata A/R
- la ricevuta di consegna rilasciata dal gestore del proprio account di posta elettronica certificata
- la data indicata nel modulo di richiesta consegnato dall'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.

L'Impresa deve effettuare il rimborso alla Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso. L'importo rimborsato corrisponde ai versamenti effettuati.

QUANDO E COME SI DEVE PAGARE

Art. 6 - Versamenti e modalità di pagamento

Come indicato nella sezione **QUALI SONO LE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO**, le prestazioni si determinano in base al versamento di ciascun premio unico ricorrente e degli eventuali versamenti aggiuntivi che la Contraente sceglie di effettuare.

Premio unico ricorrente

ciascun importo viene corrisposto:

- **anticipatamente**, dovuto dunque all'inizio del periodo assicurativo al quale si riferisce
- **in misura non inferiore a Euro 100** sia che il contratto sia strutturato in un'unica posizione che in singola
- senza l'impegno ad una cadenza fissa di pagamento, è infatti **possibile** in qualsiasi momento **sospendere o riprendere il versamento**
- con periodicità di pagamento **mensile, trimestrale, semestrale o annuale**; la scelta della periodicità deve essere fatta dalla Contraente in fase di sottoscrizione del contratto
- non oltre l'anno assicurativo in cui avviene il decesso dell'Assicurato. La Contraente ha la facoltà di richiedere all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto, di:
- **variare la periodicità di pagamento**, senza alcuna spesa; è sufficiente che - almeno 3 mesi prima della data di ricorrenza annua del contratto - comunichi all'Impresa la sua decisione
- **modificare l'importo del premio unico ricorrente**, senza alcuna spesa, al fine di permettere di tenere aggiornata la prestazione del contratto agli impegni futuri nei confronti dei propri collaboratori, ad esempio, a seguito di un'assunzione; è sufficiente che - **almeno 3 mesi prima della data di ricorrenza annua del contratto** - comunichi all'Impresa la sua decisione.

Versamenti aggiuntivi

Dal giorno successivo alla data di perfezionamento, la Contraente può fare **versamenti aggiuntivi**.

L'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno i versamenti aggiuntivi.

Nel caso in cui l'Intermediario non faccia parte della rete agenziale, per la richiesta è necessario utilizzare il modulo di richiesta per i versamenti aggiuntivi, reso disponibile dall'Intermediario cui è assegnato il contratto.

Modalità di pagamento

ciascun versamento viene corrisposto dalla Contraente all'Impresa tramite una delle modalità di seguito indicate, a condizione che siano intestate all'Impresa, ovvero all'Intermediario espressamente in tale qualità:

- **alla data di perfezionamento o in caso di versamento aggiuntivo:**
 - 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
- **alle successive date di ricorrenza del versamento:**
 - se scelta la periodicità **trimestrale, semestrale o annuale**: il solo **addebito diretto SEPA** a scelta una delle modalità previste alla data di perfezionamento, ovvero l'addebito diretto SEPA sul conto corrente della Contraente - SDD
 - **se scelta la periodicità mensile**: il solo addebito diretto SEPA sul conto corrente della Contraente - SDD

Nel caso in cui l'Intermediario non faccia parte della rete agenziale la modalità di pagamento previste sono le seguenti:

- **alla data di perfezionamento:** ordine di bonifico all'Impresa sul conto direzionale dedicato
- **alle successive date di pagamento** indipendentemente dalla periodicità, è previsto il **solo addebito diretto SEPA** sul conto corrente della Contraente - SDD.

Qualora l'addebito diretto SEPA su conto corrente della Contraente - SDD - non vada a buon fine per motivi non riconducibili all'Impresa, essa comunica tale circostanza alla Contraente specificando che l'importo che risulta insoluto e gli importi successivi devono essere corrisposti all'Intermediario di riferimento o, se l'Intermediario non appartiene alla Rete Agenziale Sara, con ordine di bonifico all'Impresa su conto direzionale dedicato.

Infine, a giustificazione del mancato pagamento, la Contraente non può, in alcun caso, opporre l'eventuale mancato invio di avvisi di scadenza.

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

QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE

Art. 7 - Caricamenti sui versamenti, commissione di gestione e commissioni di uscita

Caricamento da applicare ai versamenti

Il contratto prevede i seguenti costi:

- **spesa di emissione:** pari a Euro 5, applicata al contratto nel suo complesso e non alle singole posizioni
- **caricamenti percentuali**, che variano al variare della durata residua, in anni interi, del contratto - così come illustrato nella tabella che segue.

Questi caricamenti percentuali sono parte degli elementi che costituiscono i coefficienti della tabella dell'Allegato e vengono prelevati al netto della spesa di emissione:

durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%
1	4,1%	6	4,6%	11	5,1%	16	5,6%	21	6,1%
2	4,2%	7	4,7%	12	5,2%	17	5,7%	22	6,2%
3	4,3%	8	4,8%	13	5,3%	18	5,8%	23	6,3%
4	4,4%	9	4,9%	14	5,4%	19	5,9%	24	6,4%
5	4,5%	10	5,0%	15	5,5%	20	6,0%	25	6,5%

Ogni **versamento netto** viene investito dall'Impresa nella Gestione Separata.

In questo modo si determina il **capitale assicurato iniziale** corrispondente ad ogni singolo versamento.

Si rimanda alla sezione **COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO** dove vengono offerte più informazioni sul capitale assicurato iniziale. Questo capitale è necessario per il calcolo delle prestazioni del contratto e per le liquidazioni del valore di riscatto.

Commissione di Gestione da applicare alla Gestione Separata FONDO PIÙ

Annualmente l'Impresa trattiene dal tasso medio di rendimento una **commissione di gestione**, definita anche **rendimento trattenuto**, pari all'**1%** (modalità di determinazione della commissione al momento della redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, dati gli attuali livelli di tassi di rendimento).

Se il tasso medio di rendimento risulta essere pari o inferiore al rendimento trattenuto dall'Impresa, il rendimento trattenuto è pari al tasso medio di rendimento (dunque l'Impresa trattiene totalmente il tasso medio di rendimento).

Solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse pari o superiore al 6,7% il rendimento trattenuto sarà pari al 15% del tasso medio di rendimento (complemento al 100% dell'aliquota di retrocessione del 85%).

Esempio: come si determina la commissione di gestione
si ipotizzi:

tasso medio di rendimento del 2,5%	→	commissione di gestione pari a 1%
tasso medio di rendimento dell' 1%	→	commissione di gestione pari all' 1%
tasso medio di rendimento del 7%	→	commissione di gestione pari all' 1,05% (7%*15%)

Per quanto riguarda:

- la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
- la liquidazione per riscatto
- la prestazione alla scadenza del contratto,

se il tasso medio di rendimento è **uguale o minore** alla commissione di gestione, allora la commissione di gestione è pari al tasso medio di rendimento (dunque l'Impresa trattiene l'intero il tasso medio di rendimento).

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

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

Per tali commissioni si rimanda alla sezione **QUAL È LA FACOLTÀ PREVISTA DAL CONTRATTO**.

COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO

Art. 8 - Determinazione del capitale assicurato iniziale

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

Di conseguenza il capitale assicurato iniziale complessivo si ottiene via via come somma dei capitali assicurati relativi a ciascun versamento.

Più in dettaglio, per determinare il capitale assicurato iniziale riferito a ciascun versamento si applica al versamento stesso un coefficiente funzione della durata - del contratto ovvero della singola posizione corrispondente - dell'età dell'Assicurato.

Si rimanda alla tabella presente nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione dove sono elencati i vari coefficienti.

Il capitale assicurato iniziale complessivo - ottenuto come somma dei singoli capitali assicurati iniziali calcolati a fronte di ciascun versamento - costituisce il valore minimo della prestazione garantita dall'Impresa.

Tale capitale costituisce il valore minimo anche per il calcolo dell'eventuale liquidazione per riscatto totale.

Nel caso in cui ci fossero liquidazioni per riscatti parziali in corso di contratto tale capitale deve essere riproporzionato sulla base di quanto già liquidato.

Art. 9 - Clausola di Rivalutazione

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

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

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

A) misura annua di rivalutazione

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

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

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

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

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

si **ipotizzi** che la data di decorrenza del contratto sia il 13 giugno 2026. Il 13 giugno del 2027 l'Impresa applica la misura annua di rivalutazione che si basa sul tasso medio di rendimento del periodo che va dal 1° marzo 2026 al 28 febbraio 2027.

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

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

Misura annua minima di rivalutazione:

- **se il tasso medio di rendimento è uguale o minore del rendimento trattenuto dall'Impresa, al contratto si riconosce la misura annua di rivalutazione minima garantita, che corrisponde allo 0%**
- **se il tasso medio di rendimento risulta superiore al 6,7% la misura annua di rivalutazione si otterrebbe applicando al tasso medio di rendimento una percentuale, definita aliquota di retrocessione, pari all'85%.**

B) rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni data di ricorrenza annua del contratto il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

L'aumento viene determinato in funzione della misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A).

La modalità di rivalutazione è la seguente:

- al **capitale assicurato iniziale** determinato così come illustrato all'Art.8 viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di pagamento del versamento e la data di ricorrenza immediatamente successivo
- al **capitale assicurato iniziale riferito a ciascun eventuale versamento aggiuntivo ovvero premio unico ricorrente con periodicità diversa da quella annuale** ed effettuati nel corso di ciascun anno assicurativo viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra:
 - la data coincidente o successiva tra quella di versamento e quella di decorrenza del versamento stesso e
 - la data di ricorrenza annua immediatamente successiva
- al **capitale assicurato rivalutato in essere** viene applicata interamente la misura annua di rivalutazione.

Viene garantito il consolidamento della misura annua di rivalutazione riconosciuta al contratto. Infatti, una volta accreditata al contratto questa misura, resta definitivamente acquisita. Di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire.

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

Esempio: come si determina la misura annua di rivalutazione si ipotizzi:

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

tasso medio di rendimento dell'**1%** → la misura annua di rivalutazione è di $(1\% - 1\%) = \mathbf{0\%}$

QUAL È LA FACOLTÀ PREVISTA DAL CONTRATTO

Art. 10 Riscatto

Su esplicita richiesta della Contraente il contratto può essere riscattato - in misura totale o parziale - per le tipologie di richiesta illustrate nella seguente tabella:

riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione	il valore di riscatto a seguito della risoluzione del rapporto di collaborazione, in qualsiasi momento essa avvenga è pari al capitale assicurato determinato alla data di richiesta di liquidazione. Nel caso in cui il valore di riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione risulti inferiore al cumulo dei versamenti corrisposti al netto della spesa di emissione, l'Impresa riconosce questi ultimi anziché il corrispondente valore di riscatto. La risoluzione del rapporto di collaborazione - in qualsiasi momento essa avvenga - deve essere riferita ad ogni singola posizione individuale e la liquidazione si applica alla posizione la cui richiesta si riferisce. la Contraente deve fornire documentazione adeguata comprovante la cessazione del rapporto di collaborazione.
riscatto totale per cause DIVERSE dalla cessazione del rapporto di collaborazione	il valore di riscatto per cause diverse dalla risoluzione del rapporto di collaborazione, a condizione che siano decorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto , si ottiene scontando al tasso di sconto dell'1% - per il numero di giorni che intercorrono tra la data di richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza di ogni singola posizione - il capitale assicurato determinato alla data di richiesta di liquidazione. In ogni caso questa tipologia di riscatto è possibile soltanto liquidando interamente il contratto (e dunque l'intera collettività).
riscatto parziale per anticipazioni	la Contraente può richiedere - a seguito di esplicita richiesta da parte del proprio collaboratore - un'anticipazione sul trattamento di fine mandato , da liquidare ai sensi di

quanto stabilito dal Consiglio di Amministrazione dell'Azienda.

Le condizioni per poter richiedere il riscatto parziale per anticipazione sono:

- la percentuale di riscatto parziale che può essere richiesta dalla Contraente deve essere la medesima applicata dalla Contraente stessa sul trattamento di fine mandato effettivamente maturato dal proprio collaboratore
- l'importo non deve risultare superiore al 90% di quanto maturato a titolo di riscatto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione.

Il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

La documentazione fornita dalla Contraente deve comprovare la presenza dei requisiti necessari riferiti al collaboratore.

relativamente a tutte e tre le tipologie di richiesta di liquidazione descritte, per **capitale assicurato determinato alla data della richiesta** si intende un importo ottenuto come somma di:

- capitale rivalutato alla data di ricorrenza annua precedente tale data di richiesta
- eventuali capitali assicurati relativi ai versamenti corrisposti dalla medesima data di ricorrenza annua alla data di richiesta.

Nel caso in cui ci fossero liquidazioni per riscatti parziali in corso di contratto tale capitale deve essere riproporzionato sulla base di quanto già liquidato.

La liquidazione del riscatto totale determina la cessazione del contratto.

QUALI SONO I SOGGETTI CHIAVE

Art. 11 - Contraente, Assicurato e Beneficiario

Le figure interessate al presente contratto sono:

- **Contraente:** la persona - fisica o giuridica - che stipula il contratto e si impegna a corrispondere all'Impresa i premi unici ricorrenti, per questo contratto la Contraente è l'Azienda
- **Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, per questo contratto l'Assicurato è ciascun collaboratore dell'Azienda
- **Beneficiario:** la persona - fisica o giuridica - che riceve la prestazione prevista dal contratto. La Contraente può designare in Proposta/Polizza uno o più Beneficiari.

Art. 12 - Limiti di età dell'Assicurato

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

età dell'Assicurato	
età minima alla data di sottoscrizione 16 anni (età anagrafica)	età massima alla data di scadenza 85 anni (età assicurativa)
età massima alla data di sottoscrizione 75 anni (età assicurativa)	

Per età si intende l'età assicurativa. Questa età si ottiene assumendo che l'Assicurato resti della stessa età nei 6 mesi prima e dopo il suo compleanno. Per quanto riguarda l'età minima, l'Assicurato deve essere maggiorenne alla data di decorrenza. Pertanto, i 16 anni si considerano come età anagrafica e non assicurativa.

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

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

COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE

Art. 13 - Comunicazioni tra l'Impresa e la Contraente

L'Impresa informa, **in modo chiaro e per iscritto**, la Contraente:

- su ogni variazione delle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione
- in riferimento alle modifiche nella **normativa che si verificano nel corso della durata del contratto**.

Sia nell'Area Personale che nella app SaraConMe, la Contraente trova tutti i documenti e le comunicazioni che Sara Vita deve inviare per seguire gli obblighi informativi del contratto.

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

Per una maggior efficienza, si raccomanda la Contraente di inviare le richieste all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto. In ogni caso, 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 nella Home Insurance - Area Personale - della Contraente.

La Contraente decide tra queste modalità di comunicazione al momento della sottoscrizione del contratto. Egli può anche modificare la sua scelta nel corso del contratto.

Art. 14 - Documentazione rilasciata dall'Impresa

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

- **modulo di Proposta/Polizza**: è il documento consegnato alla Contraente al momento della sottoscrizione del contratto ovvero, al più tardi, alla data di perfezionamento dello stesso: in esso è indicata la data di decorrenza del contratto
- **quietanza**: è il documento consegnato alla Contraente - a fronte del versamento di ciascun premio unico ricorrente successivo - nel solo caso in cui la modalità di pagamento sia diversa dall'addebito diretto SEPA sul conto corrente della Contraente - SDD. In essa viene indicato, tra l'altro, il capitale assicurato corrispondente al versamento effettuato e l'indicazione della data di decorrenza
- **certificato di assicurazione/conferma di versamento**: è il documento consegnato alla Contraente - a fronte di ogni eventuale versamento aggiuntivo - al momento del versamento stesso e ne attesta l'operazione; in esso è indicata la data di decorrenza del versamento
- **documento denominato "inclusione testa"**: è il documento consegnato alla Contraente a fronte del versamento di ciascun premio unico ricorrente relativo a nuove posizioni (inserimento di nuovi Assicurati)

Quando l'Intermediario non è parte della rete agenziale, i documenti che l'Impresa rilascia sono:

- il **modulo di Proposta** è il documento consegnato alla Contraente con il quale si manifesta la sua volontà di sottoscrivere il contratto di assicurazione
- la **Lettera di conferma/Polizza** è il documento consegnato alla Contraente a conferma del contratto
- la **quietanza**: è il documento consegnato alla Contraente - a fronte del versamento di ciascun premio unico ricorrente successivo - nel solo caso in cui la modalità di pagamento sia diversa dall'addebito diretto SEPA sul conto corrente della Contraente - SDD. In essa viene indicato, tra l'altro, il capitale assicurato corrispondente al versamento effettuato e l'indicazione della data di decorrenza
- il **certificato di assicurazione/Conferma di versamento** è il documento consegnato ogni volta che la Contraente esegue un versamento aggiuntivo.
Il documento attesta l'operazione e indica, tra l'altro, la data di decorrenza del versamento.
- **documento denominato "inclusione testa"**: è il documento consegnato alla Contraente a fronte del versamento di ciascun premio unico ricorrente relativo a nuove posizioni (inserimento di nuovi Assicurati).

Questi documenti risultano essere parte integrante del contratto.

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

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

In particolare, nel Documento unico di rendicontazione vengono indicati:

- la somma dei versamenti dalla data di decorrenza fino alla data di ricorrenza annua corrispondente (nel caso di contratto strutturato in singole posizioni tale informazione è dettagliata per singole posizioni e per la totalità dei versamenti effettuati)
- l'elenco dei versamenti aggiuntivi effettuati nell'anno
- il capitale assicurato
- la misura annua di rivalutazione
- il dettaglio sui riscatti parziali effettuati nel periodo di riferimento.

Art. 15 - HOME INSURANCE e APP SaraConMe

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

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

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

- | | | |
|--|---|--|
| consentire la gestione dei rapporti contrattuali, permette | → | <ul style="list-style-type: none">• richiesta di modifica dei propri dati personali• richiesta di pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi |
|--|---|--|

di effettuare in autonomia, tra le altre, almeno le seguenti operazioni:

- richiesta di riscatto

permettere di consultare le seguenti informazioni e documenti:

- coperture assicurative in essere
- condizioni contrattuali sottoscritte
- stato dei pagamenti
- valore di riscatto del contratto
- ● nominativo/i e relativi dati anagrafici, codice fiscale e/o partita IVA italiani o esteri, recapiti, anche di posta elettronica, dei Beneficiari e, se designato, del soggetto indicato come referente terzo
- i recapiti, compresi quelli di posta elettronica.

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

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.

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

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

QUALI SONO GLI OBBLIGHI DELL'IMPRESA

Art. 16 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano:

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

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

Nel caso in cui l'Intermediario non sia parte della rete agenziale, al posto della Proposta/Polizza l'Impresa rilascia il Modulo di Proposta e la Lettera di conferma/Polizza.

Art. 17 - Pagamenti dell'Impresa

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

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

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

I documenti che in particolare vengono richiesti sono:

Indipendentemente dalla tipologia di liquidazione:

- richiesta sottoscritta dall'avente diritto in cui è indicato il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente per poter fare il bonifico
- scheda antiriciclaggio compilata e sottoscritta dagli aventi diritto. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario
- modulo di autocertificazione FACTA-CRS compilato e sottoscritto dagli aventi diritto. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario

Nei casi di richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato con Beneficiario la Contraente

- certificato di morte dell'Assicurato

Nei casi di richiesta di liquidazione per sinistro con Beneficiari gli eredi

- certificato di morte dell'Assicurato
- copia del testamento ovvero atto notorio - o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà - attestante la mancanza
- decreto del giudice tutelare per la riscossione del capitale se tra i Beneficiari ci sono minori o incapaci
- atto notorio - o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà - attestante l'identità degli eredi legittimi, se i Beneficiari sono gli eredi legittimi

Nei casi di richiesta di liquidazione per riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione

- copia del verbale dell'assemblea del Consiglio di Amministrazione attestante la delibera relativa alla richiesta di anticipazione da parte del collaboratore

Nei casi di richiesta di liquidazione per riscatto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione

- dichiarazione della Contraente in merito all'esistenza in vita dell'Assicurato alla data della richiesta di liquidazione per riscatto

Nei casi di riscatto parziale per anticipazione

- copia del verbale dell'assemblea del Consiglio di Amministrazione attestante la delibera relativa alla richiesta di anticipazione da parte del collaboratore

In caso di richiesta di liquidazione per scadenza

- dichiarazione della Contraente in merito all'esistenza in vita dell'Assicurato alla data della richiesta di liquidazione per scadenza.

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

Nel caso di un contratto che prevede un vincolo o un pegno, occorre ottenere il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio. Verificato l'obbligo di pagamento, l'Impresa dispone la somma dovuta **entro 30 giorni lavorativi dal ricevimento della documentazione completa**.

Essa comprende anche la documentazione necessaria per identificare i Beneficiari.

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

QUALI SONO LE NORMATIVE APPLICATE AL CONTRATTO

Art. 18 - Beneficiario e Referente terzo

Per il presente contratto Beneficiari designati sono:

- **in caso di vita:** l'Assicurato (il collaboratore), ovvero la Contraente (l'Azienda)
- **in caso di decesso:** gli eredi legittimi e/o testamentari dell'Assicurato, salvo diverse designazioni riportate in Proposta/Polizza (nel caso in cui come Beneficiario caso vita sia stato designato l'Assicurato), diversamente la Contraente.

In ogni caso la Contraente può, in qualsiasi momento in corso di contratto, **revocare o modificare la designazione** fatta a favore dei Beneficiari. La designazione **non può essere revocata o modificata** nei seguenti casi:

- dopo che la Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Nel primo caso, per le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza serve l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione dei Beneficiari, così come le eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa - con le consuete modalità di comunicazione previste nella sezione COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE - o contenute in un valido testamento.

Referente terzo

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

L'Impresa deve far riferimento a questa figura per le varie comunicazioni che interessano il contratto. Di conseguenza ai Beneficiari designati non viene inviata alcuna comunicazione prima dell'evento, ad eccezione di quella relativa al decesso dell'Assicurato.

Art. 19 - Cessione, Pegno e Vincolo

La Contraente può:

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

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

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

Art. 20 - Prescrizione

Nel caso dovesse accadere che l'Impresa non riesca a liquidare agli aventi diritto l'importo dovuto essa mantiene l'importo a disposizione fino al momento in cui gli aventi diritto non provvedano a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito.

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

In ogni caso i diritti della Contraente o degli aventi diritto che derivano da questo contratto si estinguono per **prescrizione se non vengono esercitati entro i 10 anni** dal giorno in cui si è verificato il decesso dell'Assicurato. La prescrizione del contratto di assicurazione è prevista dall'articolo 2952 del Codice Civile.

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

Art. 21 - 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. 22 - Legge applicabile al contratto

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ii) qualora l'Impresa ritenesse opportuno inserire nella Gestione Separata strumenti o altri attivi gestiti da soggetti appartenenti al Gruppo SARA il peso percentuale degli stessi rispetto al totale sarà mantenuto ad un livello inferiore al 10%

- iii) l'Impresa non esclude l'eventuale utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato o assimilabile a scopo non speculativo, con l'esclusiva finalità di ridurre il rischio di investimento o conseguire una gestione efficace del portafoglio secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nella tabella che segue sono elencati i coefficienti da applicare a ciascun versamento - al netto della spesa di emissione - per determinare il capitale assicurato iniziale corrispondente.

I coefficienti sono ottenuti in funzione della durata del contratto e dell'età dell'Assicurato.

Ad esempio, alla data di decorrenza del contratto - ipotesi: gennaio 2027 - nel caso si preveda:

- età dell'Assicurato: 45 anni (anni assicurativi - ipotizziamo nato a gennaio 1982)
- durata contrattuale prescelta: 10 anni
- premio unico ricorrente, al netto della spesa di emissione: Euro 5.000,

il coefficiente da utilizzare è pari a 0,9487126 e il corrispondente capitale assicurato è pari a Euro 5.000 x 0,9487126 = Euro 4.743,56.

Nel caso in cui la periodicità prescelta dalla Contraente sia quella annuale, alla prima data di ricorrenza annua - ipotesi: gennaio 2028 - il contratto prevede:

- età dell'Assicurato: 46 anni (anni assicurativi - ipotizziamo nato a gennaio 1982)
 - durata contrattuale: 9 anni
 - premio unico ricorrente, da corrispondere alla data di ricorrenza annua, al netto della spesa di emissione: Euro 5.000,
- il coefficiente da utilizzare è pari a 0,9498210 e il corrispondente capitale assicurato è pari a Euro 5.000 x 0,9498210 = Euro 4.749,11.**

Alle successive date di ricorrenza annua, per individuare il coefficiente nella tabella, si procede nel medesimo modo descritto: incrementando di un'unità l'età dell'Assicurato e diminuendo di un anno la durata del contratto.

Il coefficiente viene utilizzato per l'intera annualità, anche nel caso in cui il versamento del premio unico ricorrente venga corrisposto con periodicità diversa dall'annuale - semestrale, trimestrale o mensile - ovvero nel caso di versamenti aggiuntivi.

NB: nel caso si vogliano visionare i coefficienti corrispondenti a età superiori a 75 anni (non riportati nelle tabelle che seguono), sarà necessario richiederli:

- all'Intermediario, presso cui è collocato il contratto
- direttamente a Sara Vita spa.

tabella: coefficienti da applicare al versamento per la determinazione di ciascun capitale assicurato iniziale

età	durata: da 1 a 12 anni											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16	0,9589842	0,9579645	0,9569378	0,9559133	0,9548818	0,9538526	0,9528165	0,9517827	0,9507421	0,9497037	0,9486586	0,9476158
17	0,9589842	0,9579553	0,9569286	0,9559041	0,9548727	0,9538344	0,9527984	0,9517646	0,9507240	0,9496857	0,9486406	0,9475978
18	0,9589750	0,9579553	0,9569286	0,9558950	0,9548636	0,9538253	0,9527893	0,9517555	0,9507149	0,9496766	0,9486316	0,9475889
19	0,9589750	0,9579462	0,9569195	0,9558859	0,9548545	0,9538162	0,9527802	0,9517465	0,9507059	0,9496676	0,9486226	0,9475889
20	0,9589750	0,9579462	0,9569195	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9507059	0,9496676	0,9486226	0,9475799
21	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486226	0,9475799
22	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538071	0,9527711	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486226	0,9475709
23	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538071	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486136	0,9475709
24	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486136	0,9475619
25	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496496	0,9486046	0,9475529
26	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496496	0,9485956	0,9475440
27	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506878	0,9496406	0,9485866	0,9475350
28	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527711	0,9517283	0,9506788	0,9496315	0,9485776	0,9475170
29	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538071	0,9527621	0,9517193	0,9506697	0,9496225	0,9485596	0,9474991
30	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9537980	0,9527621	0,9517102	0,9506607	0,9496045	0,9485416	0,9474721
31	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548362	0,9537980	0,9527439	0,9517012	0,9506426	0,9495865	0,9485146	0,9474452
32	0,9589750	0,9579370	0,9569103	0,9558676	0,9548271	0,9537889	0,9527348	0,9516831	0,9506246	0,9495594	0,9484876	0,9474093
33	0,9589659	0,9579370	0,9569012	0,9558585	0,9548180	0,9537707	0,9527257	0,9516649	0,9506065	0,9495324	0,9484517	0,9473644
34	0,9589659	0,9579370	0,9569012	0,9558585	0,9548089	0,9537616	0,9527076	0,9516468	0,9505794	0,9495053	0,9484157	0,9473196
35	0,9589659	0,9579278	0,9568920	0,9558493	0,9547998	0,9537525	0,9526894	0,9516197	0,9505523	0,9494692	0,9483797	0,9472747
36	0,9589659	0,9579278	0,9568920	0,9558402	0,9547907	0,9537343	0,9526713	0,9516015	0,9505161	0,9494242	0,9483257	0,9472119
37	0,9589659	0,9579278	0,9568829	0,9558310	0,9547724	0,9537162	0,9526441	0,9515653	0,9504800	0,9493791	0,9482718	0,9471491
38	0,9589659	0,9579186	0,9568737	0,9558219	0,9547633	0,9536980	0,9526168	0,9515291	0,9504348	0,9493250	0,9482088	0,9470683
39	0,9589567	0,9579095	0,9568645	0,9558036	0,9547451	0,9536707	0,9525896	0,9514929	0,9503897	0,9492710	0,9481369	0,9469876
40	0,9589567	0,9579095	0,9568554	0,9557945	0,9547177	0,9536434	0,9525533	0,9514476	0,9503355	0,9492079	0,9480560	0,9468890
41	0,9589567	0,9579003	0,9568462	0,9557762	0,9546995	0,9536070	0,9525080	0,9514024	0,9502723	0,9491268	0,9479661	0,9467814
42	0,9589475	0,9578911	0,9568279	0,9557580	0,9546722	0,9535706	0,9524626	0,9513390	0,9502000	0,9490457	0,9478673	0,9466559
43	0,9589475	0,9578819	0,9568096	0,9557306	0,9546357	0,9535343	0,9524172	0,9512757	0,9501278	0,9489467	0,9477415	0,9465126
44	0,9589383	0,9578728	0,9567913	0,9557032	0,9545993	0,9534888	0,9523537	0,9512033	0,9500375	0,9488296	0,9476158	0,9463603
45	0,9589383	0,9578636	0,9567730	0,9556758	0,9545628	0,9534343	0,9522903	0,9511218	0,9499292	0,9487126	0,9474721	0,9461902
46	0,9589291	0,9578452	0,9567547	0,9556484	0,9545264	0,9533797	0,9522177	0,9510314	0,9498210	0,9485866	0,9473106	0,9459932
47	0,9589199	0,9578269	0,9567272	0,9556118	0,9544717	0,9533161	0,9521361	0,9509319	0,9496947	0,9484337	0,9471222	0,9457785
48	0,9589107	0,9578177	0,9566998	0,9555753	0,9544170	0,9532434	0,9520455	0,9508234	0,9495594	0,9482628	0,9469249	0,9455192
49	0,9589015	0,9577994	0,9566723	0,9555297	0,9543533	0,9531616	0,9519458	0,9506969	0,9494061	0,9480740	0,9466828	0,9452421
50	0,9588923	0,9577718	0,9566357	0,9554657	0,9542804	0,9530708	0,9518370	0,9505523	0,9492259	0,9478493	0,9464230	0,9449384
51	0,9588831	0,9577535	0,9565899	0,9554110	0,9542076	0,9529800	0,9517012	0,9503897	0,9490187	0,9476068	0,9461365	0,9446082
52	0,9588739	0,9577168	0,9565442	0,9553562	0,9541256	0,9528619	0,9515563	0,9502000	0,9487936	0,9473375	0,9458232	0,9442514
53	0,9588555	0,9576893	0,9564985	0,9552832	0,9540255	0,9527348	0,9513843	0,9499924	0,9485506	0,9470504	0,9454924	0,9438593
54	0,9588463	0,9576618	0,9564527	0,9552102	0,9539254	0,9525896	0,9512123	0,9497849	0,9482988	0,9467545	0,9451349	0,9434229
55	0,9588279	0,9576343	0,9563978	0,9551190	0,9537980	0,9524263	0,9510133	0,9495414	0,9480201	0,9464140	0,9447242	0,9429248
56	0,9588095	0,9575792	0,9563247	0,9550095	0,9536525	0,9522540	0,9507963	0,9492890	0,9477056	0,9460290	0,9442514	0,9423561
57	0,9587820	0,9575334	0,9562332	0,9548910	0,9535070	0,9520636	0,9505703	0,9490097	0,9473555	0,9455997	0,9437256	0,9417171
58	0,9587636	0,9574784	0,9561509	0,9547815	0,9533525	0,9518823	0,9503355	0,9486946	0,9469607	0,9451171	0,9431382	0,9410082
59	0,9587268	0,9574142	0,9560595	0,9546539	0,9531980	0,9516649	0,9500556	0,9483437	0,9465215	0,9445814	0,9424804	0,9402031
60	0,9587084	0,9573684	0,9559772	0,9545355	0,9530345	0,9514386	0,9497578	0,9479572	0,9460469	0,9439840	0,9417437	0,9393111
61	0,9586809	0,9573042	0,9558859	0,9543988	0,9528347	0,9511761	0,9494061	0,9475260	0,9454924	0,9432894	0,9409019	0,9382799
62	0,9586533	0,9572492	0,9557854	0,9542440	0,9526078	0,9508686	0,9490187	0,9470235	0,9448581	0,9425071	0,9399380	0,9371281
63	0,9586257	0,9571759	0,9556666	0,9540528	0,9523447	0,9505252	0,9485596	0,9464409	0,9441355	0,9416196	0,9388613	0,9358126
64	0,9585798	0,9570935	0,9555114	0,9538253	0,9520455	0,9501188	0,9480380	0,9457785	0,9433072	0,9406099	0,9376201	0,9342913
65	0,9585338	0,9569836	0,9553380	0,9535797	0,9516921	0,9496586	0,9474452	0,9450277	0,9423827	0,9394611	0,9362069	0,9325661
66	0,9584787	0,9568645	0,9551463	0,9532979	0,9513028	0,9491358	0,9467725	0,9441890	0,9413359	0,9381655	0,9346056	0,9306048
67	0,9584144	0,9567364	0,9549365	0,9529800	0,9508686	0,9485596	0,9460380	0,9432538	0,9401589	0,9366892	0,9327923	0,9283586
68	0,9583593	0,9565991	0,9546904	0,9526350	0,9503806	0,9479302	0,9452153	0,9421963	0,9388261	0,9350338	0,9307174	0,9257973
69	0,9582858	0,9564253	0,9544262	0,9522358	0,9498480	0,9472119	0,9442781	0,9409993	0,9373125	0,9331231	0,9283413	0,9229094
70	0,9581940	0,9562424	0,9541165	0,9518008	0,9492439	0,9463961	0,9432183	0,9396465	0,9355850	0,9309600	0,9256945	0,9197770
71	0,9581114	0,9560504	0,9537980	0,9513209	0,9485686	0,9454924	0,9420365	0,9381127	0,9336371	0,9285482	0,9228327	0,9162544
72	0,9580104	0,9558310	0,9534434	0,9507873	0,9478134	0,9444744	0,9406895	0,9363734	0,9314630	0,9259516	0,9196079	0,9120010
73	0,9579095	0,9556027	0,9530345	0,9501820	0,9469697	0,9433250	0,9391700	0,9344484	0,9291435	0,9230457	0,9157341	0,9064457
74	0,9577810	0,9553197	0,9525715	0,9494963	0,9460022	0,9420187	0,9374883	0,9323922	0,9265522	0,9195318	0,9106307	0,8994828
75	0,9576434	0,9550095	0,9520636	0,9487216	0,9449117	0,9405745	0,9357163	0,9301201	0,9234122	0,9149047	0,9042572	0,8911385

età	durata: da 13 a 25 anni												
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
16	0,9465753	0,9455281	0,9444833	0,9434407	0,9423916	0,9413359	0,9402738	0,9392141	0,9381567	0,9370842	0,9360141	0,9349289	0,9338466
17	0,9465574	0,9455192	0,9444654	0,9434229	0,9423650	0,9413094	0,9402561	0,9391876	0,9381215	0,9370490	0,9359703	0,9348852	0,9337994
18	0,9465484	0,9455013	0,9444565	0,9434051	0,9423472	0,9412916	0,9402296	0,9391611	0,9380951	0,9370139	0,9359352	0,9348415	0,9337411
19	0,9465395	0,9454924	0,9444476	0,9433873	0,9423383	0,9412739	0,9402119	0,9391435	0,9380687	0,9369788	0,9358914	0,9347978	0,9336889
20	0,9465395	0,9454834	0,9444387	0,9433784	0,9423206	0,9412562	0,9401942	0,9391170	0,9380335	0,9369525	0,9358564	0,9347454	0,9336377
21	0,9465305	0,9454745	0,9444208	0,9433695	0,9423028	0,9412385	0,9401677	0,9390906	0,9380071	0,9369086	0,9358126	0,9346930	0,9335677
22	0,9465215	0,9454745	0,9444119	0,9433517	0,9422939	0,9412208	0,9401412	0,9390641	0,9379719	0,9368735	0,9357601	0,9346318	0,9334977
23	0,9465126	0,9454655	0,9444030	0,9433428	0,9422762	0,9411942	0,9401147	0,9390289	0,9379279	0,9368208	0,9356988	0,9345620	0,9334199
24	0,9465126	0,9454566	0,9443941	0,9433250	0,9422495	0,9411676	0,9400882	0,9389848	0,9378839	0,9367594	0,9356287	0,9344834	0,9333223
25	0,9465036	0,9454387	0,9443762	0,9433072	0,9422229	0,9411410	0,9400440	0,9389407	0,9378224	0,9366980	0,9355500	0,9343961	0,9332188
26	0,9464857	0,9454209	0,9443584	0,9432805	0,9421963	0,9411056	0,9399998	0,9388878	0,9377608	0,9366190	0,9354624	0,9342913	0,9330966
27	0,9464678	0,9454030	0,9443316	0,9432450	0,9421608	0,9410613	0,9399468	0,9388261	0,9376817	0,9365313	0,9353574	0,9341691	0,9329499
28	0,9464499	0,9453762	0,9442960	0,9432094	0,9421164	0,9410082	0,9398850	0,9387468	0,9375938	0,9364260	0,9352437	0,9340295	0,9327927
29	0,9464230	0,9453494	0,9442603	0,9431649	0,9420631	0,9409462	0,9398055	0,9386587	0,9374971	0,9363121	0,9351038	0,9338638	0,9325927
30	0,9463961	0,9453136	0,9442157	0,9431115	0,9420010	0,9408665	0,9397260	0,9385617	0,9373740	0,9361718	0,9349464	0,9336719	0,9323833
31	0,9463603	0,9452689	0,9441712	0,9430581	0,9419300	0,9407869	0,9396200	0,9384472	0,9372423	0,9360141	0,9347542	0,9334628	0,9321488
32	0,9463155	0,9452243	0,9441088	0,9429870	0,9418413	0,9406895	0,9395141	0,9383152	0,9370930	0,9358301	0,9345532	0,9332363	0,9318799
33	0,9462707	0,9451617	0,9440375	0,9429070	0,9417526	0,9405745	0,9393817	0,9381655	0,9369086	0,9356287	0,9343262	0,9329751	0,9315677
34	0,9462170	0,9450992	0,9439662	0,9428181	0,9416462	0,9404595	0,9392405	0,9379895	0,9367155	0,9354099	0,9340644	0,9326705	0,9312200
35	0,9461544	0,9450277	0,9438771	0,9427114	0,9415309	0,9403180	0,9390729	0,9378048	0,9365050	0,9351650	0,9337678	0,9323314	0,9308127
36	0,9460827	0,9449384	0,9437791	0,9425959	0,9413891	0,9401500	0,9388878	0,9375938	0,9362595	0,9348765	0,9334366	0,9319317	0,9303711
37	0,9460022	0,9448492	0,9436722	0,9424715	0,9412296	0,9399733	0,9386851	0,9373565	0,9359790	0,9345532	0,9330534	0,9314977	0,9298866
38	0,9459127	0,9447420	0,9435476	0,9423117	0,9410613	0,9397790	0,9384561	0,9370842	0,9356638	0,9341691	0,9326270	0,9310207	0,9293500
39	0,9458143	0,9446171	0,9433962	0,9421430	0,9408665	0,9395494	0,9381831	0,9367769	0,9352962	0,9337591	0,9321663	0,9305009	0,9287633
40	0,9456980	0,9444744	0,9432361	0,9419655	0,9406541	0,9392935	0,9378927	0,9364173	0,9348940	0,9333060	0,9316539	0,9299298	0,9281088
41	0,9455639	0,9443227	0,9430581	0,9417615	0,9404064	0,9390112	0,9375410	0,9360316	0,9344484	0,9328097	0,9310987	0,9292903	0,9273688
42	0,9454209	0,9441622	0,9428625	0,9415132	0,9401235	0,9386763	0,9371632	0,9356025	0,9339684	0,9322619	0,9304663	0,9285655	0,9265266
43	0,9452600	0,9439662	0,9426314	0,9412473	0,9398055	0,9383064	0,9367506	0,9351300	0,9334366	0,9316539	0,9297655	0,9277471	0,9255744
44	0,9450813	0,9437524	0,9423738	0,9409374	0,9394523	0,9379015	0,9362945	0,9346144	0,9328445	0,9309687	0,9289709	0,9268184	0,9245133
45	0,9448670	0,9435030	0,9420720	0,9406010	0,9390641	0,9374619	0,9357951	0,9340469	0,9321836	0,9301979	0,9280656	0,9257802	0,9233011
46	0,9446349	0,9432183	0,9417526	0,9402296	0,9386410	0,9369876	0,9352437	0,9334018	0,9314283	0,9293162	0,9270504	0,9245990	0,9219222
47	0,94443673	0,9429070	0,9413980	0,9398231	0,9381831	0,9364523	0,9346231	0,9326705	0,9305788	0,9283327	0,9259088	0,9232587	0,9203611
48	0,9440731	0,9425693	0,9410082	0,9393817	0,9376729	0,9358564	0,9339248	0,9318449	0,9296272	0,9272223	0,9245990	0,9217439	0,9185944
49	0,9437524	0,9422051	0,9405922	0,9388878	0,9370930	0,9351738	0,9331231	0,9309253	0,9285482	0,9259516	0,9231224	0,9200140	0,9165988
50	0,9434051	0,9418058	0,9401235	0,9383416	0,9364436	0,9344048	0,9322358	0,9298779	0,9273169	0,9245135	0,9214467	0,9180629	0,9143199
51	0,9430226	0,9413537	0,9395935	0,9377081	0,9356988	0,9335499	0,9312201	0,9286862	0,9259259	0,9228838	0,9195487	0,9158516	0,9117011
52	0,9426048	0,9408577	0,9389936	0,9370051	0,9348765	0,9325748	0,9300682	0,9273427	0,9243426	0,9210478	0,9173975	0,9133087	0,9087100
53	0,9421341	0,9402915	0,9383240	0,9362156	0,9339423	0,9314716	0,9287724	0,9258145	0,9225603	0,9189572	0,9149215	0,9103903	0,9052888
54	0,9416019	0,9396553	0,9375762	0,9353312	0,9328880	0,9302326	0,9273083	0,9241034	0,9205475	0,9165735	0,9121092	0,9070788	0,9013311
55	0,9409993	0,9389495	0,9367330	0,9343175	0,9316886	0,9288069	0,9256517	0,9221434	0,9182315	0,9138345	0,9088761	0,9032200	0,8967488
56	0,9403269	0,9381391	0,9357513	0,9331666	0,9303278	0,9272137	0,9237619	0,9199040	0,9155748	0,9106888	0,9051248	0,8987552	0,8915044
57	0,9395582	0,9372159	0,9346668	0,9318622	0,9287983	0,9253947	0,9215995	0,9173386	0,9125336	0,9070624	0,9007954	0,8936630	0,8856455
58	0,9387027	0,9361893	0,9334279	0,9304143	0,9270676	0,9233355	0,9191430	0,9144195	0,9090331	0,9028856	0,8958727	0,8879891	0,8789200
59	0,9377344	0,9350164	0,9320533	0,9287638	0,9250865	0,9209714	0,9163299	0,9110455	0,9050019	0,8981175	0,8903768	0,8814766	0,8707611
60	0,9366453	0,9337243	0,9304922	0,9268871	0,9228412	0,9182905	0,9131002	0,9071776	0,9004223	0,8928253	0,8840951	0,8735913	0,8602000
61	0,9354187	0,9322445	0,9287034	0,9247358	0,9202765	0,9151894	0,9093720	0,9027552	0,8953113	0,8867528	0,8764549	0,8633342	0,8468900
62	0,9340208	0,9305442	0,9266552	0,9222795	0,9172965	0,9116020	0,9051166	0,8978273	0,8894423	0,8793605	0,8665211	0,8504197	0,8305927
63	0,9324096	0,9285999	0,9243169	0,9194388	0,9138596	0,9075151	0,9003818	0,8921800	0,8823166	0,8697467	0,8540074	0,8346131	0,8109055
64	0,9305615	0,9263720	0,9215995	0,9161452	0,9099429	0,9029672	0,8949427	0,8853005	0,8730193	0,8576403	0,8386870	0,8155143	0,7879166
65	0,9284620	0,9238046	0,9184761	0,9124171	0,9056002	0,8977708	0,8883519	0,8763627	0,8613487	0,8428505	0,8202302	0,7932856	0,7599477
66	0,9260545	0,9208612	0,9149466	0,9082982	0,9006575	0,8914722	0,8797938	0,8651492	0,8471202	0,8250757	0,7987986	0,7662953	
67	0,9233014	0,9175406	0,9110704	0,9036281	0,8946865	0,8833142	0,8690664	0,8515131	0,8300546	0,8044793	0,7728334		
68	0,9202002	0,9139014	0,9066676	0,8979804	0,8869258	0,8730803	0,8560325	0,8351777	0,8103268	0,7795691			
69	0,9168004	0,9097774	0,9013475	0,8906226	0,8771930	0,8606519	0,8404209	0,8163065	0,7864603				
70	0,9129669	0,9048054	0,8944224	0,8814223	0,8654038	0,8458233	0,8224699	0,7935689					
71	0,9083642	0,8983354	0,8857788	0,8703069	0,8513899	0,8288369	0,8009162						
72	0,9023398	0,8902341	0,8753348	0,8571037	0,8353591	0,8084467							
73	0,8948145	0,8804910	0,8629691	0,8420769	0,8161999								
74	0,8857553	0,8689607	0,8489253	0,8241170									
75	0,8750897	0,8559445	0,8322376										

CONFLITTO DI INTERESSI

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

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

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

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

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

Nel caso i presidi organizzativi e amministrativi, stabiliti dall'Impresa per evitare o gestire situazioni di conflitto d'interesse a carattere distributivo, si rivelassero insufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, l'Impresa invita tutti coloro i quali siano parte attiva del processo di vendita di tali prodotti a informare chiaramente il Contraente, prima 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
- **art.2952:** disciplina la prescrizione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione

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.

TFM - Trattamento di Fine Mandato

Agenzia				Subagenzia			
Proposta/Polizza			Tariffa		Decorrenza		
Contraente - ☒ persona fisica ☐ persona giuridica (se persona giuridica 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		Cittadinanza		
Luogo di rilascio		Prov.	Data rilascio/rinnovo	Data scadenza	Cellulare	e-mail	
Professione		Tipologia	Sottogruppo attività cod./desc.		ATECO cod./desc.		
Il Contraente sceglie di ricevere le comunicazioni obbligatorie successive alla stipula del presente contratto : ☐ tramite e-mail all'indirizzo _____, che conferma con la sottoscrizione della presente proposta/polizza ☐ su supporto cartaceo mediante posta all'indirizzo _____ ☐ su Area Personale Tale scelta fa riferimento esclusivamente al presente contratto e per le comunicazioni successive alla stipula del presente contratto. Eventuali aggiornamenti/variazioni del suo indirizzo e-mail dovranno essere comunicate telefonicamente a Sara Vita per il tramite dell'Agenzia o dell'Area Personale sopra indicata, nonché scrivendo all'indirizzo assistenzaclienti@sara.it							
Dati della Ditta Contraente							
Ragione sociale della Ditta Contraente			Natura giuridica	Dati contabili	Telefono	e-mail	
Codice Fiscale (per le Ditte individuali Partita IVA)			Sottogruppo attività cod./desc.	ATECO cod./desc.			
Indirizzo della sede Legale			CAP	Località	Prov.	Nazione	
Beneficiari: I beneficiari delle prestazioni, per ciascun assicurato, sono riportati nell'Elenco Dedicato alla Sezione Beneficiari.							
Premio e modalità di pagamento - ATTENZIONE: non è previsto il pagamento in contanti							
Premio Unico di Perfezionamento € oltre Euro per spese di commissione.							
Premio Unico Ricorrente € che verrà versato con periodicità _____							
Alla data di perfezionamento le modalità di pagamento del premio ricorrente per eventuali versamenti aggiuntivi sono: - assegno bancario, postale o circolare, non trasferibile _____ ordine di bonifico - altro mezzo di pagamento bancario o postale. _____ sistema di pagamento elettronico							
alle successive date di pagamento del premio ricorrente la data di pagamento è: - se scelto il frazionamento trimestrale, semestrale o annuale _____ scelta una delle modalità previste alla data di perfezionamento, ovvero l'addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD - se scelto il frazionamento mensile: il solo addebito diretto _____ A sul conto corrente del Contraente - SDD.							
Qualsiasi sia la scelta della modalità di pagamento, i mezzi di pagamento devono essere intestati all'Impresa, ovvero all'Intermediario espressamente in tale qualità.							
Nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla Rete Agenziale SARA le modalità di pagamento previste sono le seguenti: - alla data di perfezionamento _____ ordine di bonifico sul conto direzionale dedicato, a favore di Sara Vita Spa IBAN IT39R0306912711100000013035 presso BANCA INTESA SpA - alle successive date di pagamento _____, indipendentemente dalla periodicità, è previsto il solo addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD.							
Le spese relative ai mezzi di pagamento sono a carico del Contraente.							
Prestazioni							
Dietro il versamento del premio, sopra, l'Impresa garantisce per ognuno degli Assicurati riportati nell'allegato Elenco assicurati le seguenti prestazioni: • In caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza, verrà liquidato il capitale assicurato indicato in detto elenco • In caso di morte dell'Assicurato, alla scadenza verrà corrisposto un importo pari al premio versato • In caso di risoluzione del rapporto di lavoro, sarà liquidato un importo ottenuto secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.							

Elenco Assicurati

Numero testa	N. Pos.	Posizione	Codice Fiscale	Data di nascita	Età	Scadenza al	T. T. %	Capitale (Euro)	Premio Unico (Euro)
	1								

Totale pagina: Euro
Totale generale: Euro

FAC-SIMILE

POLIZZA N. Agenzia

Sara Vita Spa
Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it
Cap. Soc. Euro 70.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07100210001 - REA Roma n. 650742 - P. IVA 01007041000 - Iscr. Albo Imprese ass. n. 1.00000
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)



Elenco Designazione Beneficiari

Posizione	Tipo Beneficio	Nominativo Beneficiario	Codice Fiscale	%
BENEFICIARIO MORTE				100,00
BENEFICIARIO VITA				100,00

FAC-SIMILE

POLIZZA N. Agenzia

Sara Vita Spa

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

Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556742 P. IVA 01687941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con D.M. n. 16724 del 20/06/06 e provvedimento ISVAP n. 594 del 16/06/07

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)

sara 

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

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

Consenso al trattamento dei dati personali

Il sottoscritto Contraente:

- **DICHIARA** di aver preso visione dell'informativa (Informativa Collettive_1.0);
- **SI IMPEGNA** a consegnare agli Assicurati una copia dell'informativa relativa agli Assicurati che ha ricevuto dalla Compagnia Assicurativa Assicurati_Col_1.0).

Recesso dal contratto

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

Si precisa a tal fine che entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, l'Impresa rimborsa all'Assicurato un importo pari al premio versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo, contenente i distinti documenti (ed. 07/26), L'Aggiuntivo IBIP (ed. 07/26), Informativa precontrattuale Sostenibilità FONDO PIU' (ed. 07/26), Condizioni di Assicurazione, Informativa estensiva del Regolamento della Gestione Separata e del Glossario (ed. 07/26) e il modulo di proposta/polizza in fac simile (ed. 07/26).

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

Contraente

Polizza emessa il _____ sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazioni rese dal Contraente.

Il Direttore Generale

Spazio riservato all'Intermediario

Il sottoscritto Intermediario attesta l'autenticità delle firme apposte dall'Assicurato, dal Contraente o dal Legale rappresentante

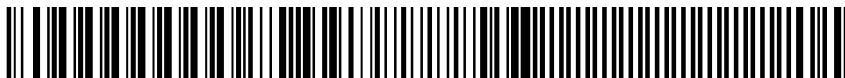
Il pagamento del Premio di Euro _____ è stato effettuato il _____ con registrazione il giorno _____ sul Diario Cassa.

Nome e Cognome dell'Intermediario

Firma dell'Intermediario (*)

Firma e timbro dell'Agenzia

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



XXXXXXXXDOSS]***V00000000000000000000

POLIZZA N. Agenzia

Sara Vita Spa

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

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

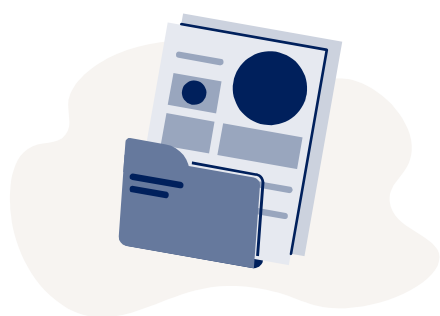
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

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:



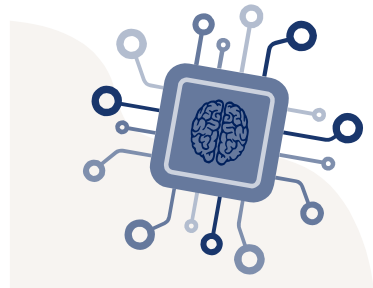
- dati anagrafici e di contatto
- dati bancari
- dati di polizza
- dati relativi al sinistro
- dati relativi all'assicurato e al beneficiario
- dati relativi alla situazione personale, patrimoniale e finanziaria
- informazione del rilascio del tuo consenso per la profilazione a fini marketing da parte 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:

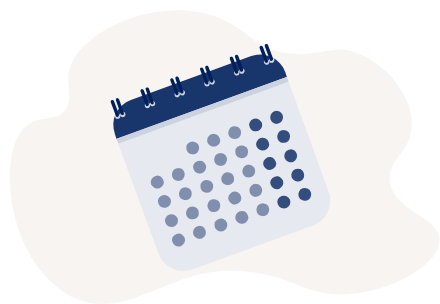


Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.

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
Trattamento 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

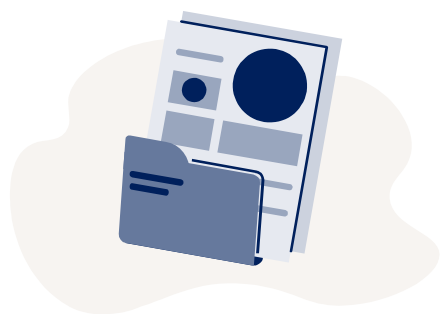
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

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:

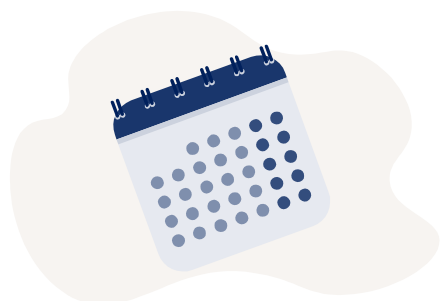


Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.

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 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. 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

Dati necessari per l'esecuzione del contratto	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.
---	---

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.

