sara vita
Società del Gruppo Sara

SET INFORMATIVO

SaraOptima

Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Mista di tipo Rivalutabile, a premio unico 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

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

ultimo aggiornamento dei dati: **30/10/26**

OPERAZIONE STRAORDINARIA 2026

Promozione valida per tutti i nuovi contratti sottoscritti entro il 31 dicembre 2026:

- **zero costi di ingresso: caricamento azzerato sia sul premio unico che sui versamenti versamenti aggiuntivi**
- **gestione gratuita per il 1° anno: azzeramento della commissione di gestione di FONDO PIÙ per tutta la prima annualità contrattuale**

Sara Vita Spa - Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - Capitale Sociale Euro 76.000.000 i.v. registro Imprese Roma e C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/1986. Iscritta al n.1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative. Società del Gruppo assicurativo Sara iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it

COME È STRUTTURATO IL SET INFORMATIVO

Questo Set Informativo è il documento precontrattuale che l'Impresa consegna al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.
È 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 a quelle presenti nelle Condizioni di Assicurazione e nei KID.
  Queste informazioni sono 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"). Tale Informativa è relativa alla sola Gestione Separata
- **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 in fac simile**: il documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione e attesta il pagamento del premio unico ricorrente di perfezionamento.

  Nel caso in cui **SaraOptima** sia sottoscritto con firma elettronica avanzata (FEA), al posto della **Proposta/Polizza** Sara Vita consegna al Contraente la **Proposta**, a cui fa seguito la **Lettera di conferma di investimento del premio**.

  Di seguito si indica genericamente Proposta/Polizza, a meno che si debbano illustrare situazioni specifiche che riguardino espressamente la Proposta.

- **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 al Contraente prima della sottoscrizione del contratto
- pubblicati su **sara.it**, nella pagina dedicata al prodotto
- pubblicati nella propria **Home Insurance - Area Personale** e nell'App **SaraConMe**.

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 IVASS.it.

I NOSTRI CONTATTI:

Intermediari di riferimento:
Per avere informazioni sul proprio Intermediario di riferimento consultare sara.it/agenzie-network.

Assistenza Clienti:



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



indirizzo mail assistenza clienti



FAQ consulta le domande frequenti sara.it/faqs

Le comunicazioni di Sara Vita:
Sara Vita invia le comunicazioni obbligatorie riguardanti il contratto:

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

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

Il Contraente può 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 del Contraente:

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

Nella sezione Area Personale presente in 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 Lettera di benvenuto.

Documento contenente le informazioni chiave

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: SaraOptima (tariffa 341)

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: **30/10/2026.**

Cos'è questo prodotto?

TIPO: SaraOptima (tariffa 341) è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo I:

- a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Mista
- collegato alla Gestione Separata ****FONDO PIÙ****.

TERMINE: SaraOptima (tariffa 341) è un prodotto in forma di Mista, ha una durata di 30 anni e di conseguenza il contratto termina alla sua scadenza naturale o al momento in cui avviene il decesso dell'Assicurato nel corso della sua durata. Sara Vita non è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto che, oltre alla scadenza, si estingue soltanto in caso di recesso, riscatto o decesso dell'Assicurato.

OBIETTIVI: SaraOptima (tariffa 341) 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 lungo periodo.
Relativamente all'investimento in **FONDO PIÙ**:

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- in caso di liquidazione della **prestazione a scadenza**, della **prestazione caso morte** e in caso di **riscatto ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è previsto un **capitale assicurato rivalutato** annualmente al **tasso di rendimento minimo garantito pari all'1%** (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- in caso di liquidazione della **prestazione a scadenza** e della **prestazione caso morte** 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: SaraOptima (tariffa 341) è un prodotto di investimento in forma Mista 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 - conservazione e crescita del capitale
- **caratteristiche del prodotto ricercate dall'Investitore**: 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 minima tale da non poter sostenere alcuna perdita del capitale, se non di lieve entità e riferita ai soli costi; tolleranza al rischio bassa o superiore
- **sostenibilità**: il prodotto è destinato anche ad un Investitore interessato a prodotti che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali - o una combinazione di tali caratteristiche - a condizione che le Imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR).

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

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI: le prestazioni di **SaraOptima (tariffa 341)** sono la **prestazione alla scadenza naturale del contratto**, pari al **capitale assicurato rivalutato** a scadenza e la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, pari al **capitale assicurato** in vigore alla data del decesso. Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando il versamento di un premio unico di **Euro 10.000**, di cui il rischio biometrico è pari a **Euro 0** e l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandata pari a **10 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 10.000**. Il prodotto è in forma di Mista e prevede un durata pari a 30 anni

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello **2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **bassa**.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
In caso di **liquidazione della prestazione a scadenza e in caso di morte** avete diritto alla restituzione del **100%** del capitale investito

rivalutato annualmente della misura di rivalutazione minima garantita pari all'**1%** (**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 ogni 5 anni dalla data di decorrenza**, avete diritto alla restituzione del **100%** del capitale investito rivalutato annualmente della misura annua di rivalutazione minima garantita pari all'**1%** . 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: € 10.000 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 nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni a partire dalla data di decorrenza)**	**€ 0**	**€ 10.510**	**€ 11.050**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.090**	**€ 10.810**	**€ 11.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,90%	1,56%	1,00%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.150**	**€ 11.240**	**€ 12.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,55%	2,37%	2,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.160**	**€ 11.410**	**€ 13.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,61%	2,68%	2,98%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.170**	**€ 11.810**	**€ 15.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,73%	3,39%	4,78%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 11.410**	**€ 13.410**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura e sono stati elaborati sulla base di simulazioni dei rendimenti attesi.

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

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

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su **SaraOptima (tariffa 341)**, o che lo vende, potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 204	€ 559	**€ 1.348**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,0%	1,0% ogni anno	**1,2% ogni anno**

(*) dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene **nel periodo di detenzione raccomandato**, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. I costi sopra riportati includono tutti i costi di questa opzione di investimento. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (distributore) per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato al Contraente.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi di entrata	costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione	0,0%
Costi di uscita	costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi	costi applicati al valore dell'investimento all'anno	1,2%
Costi di transazione	stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando la possibilità da parte del Contraente di richiedere la liquidazione del valore di riscatto negli intervalli di riscatto garantito ogni quinquennio dalla data di decorrenza e sulla prospettiva di massimizzazione del rendimento.
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.
Il prodotto è riscattabile **trascorsi interamente 6 mesi** dalla data di decorrenza del contratto.
Nel caso in cui voi riscattiate il contratto prima del termine del tunnel delle commissioni di uscita - di cui di seguito - l'impatto dell'uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto sarebbe corrisposto dopo il tunnel.
Per la liquidazione in caso di riscatto, totale o parziale, la garanzia di restituzione del capitale assicurato è prevista solo nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza), mentre non è previsto il consolidamento.
Di seguito si illustrano le commissioni di uscita applicate in casi di disinvestimento anticipato:

periodo interamente trascorso, almeno	6 mesi	1 anno	2anni	3 anni e oltre
commissione di uscita	3%	2%	1%	-

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

Come presentare reclami?

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

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

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

Altre informazioni pertinenti

opzione contrattuale: è data facoltà al Contraente di convertire in rendita di opzione la liquidazione del valore di riscatto totale (al netto delle eventuali imposte previste dalla legge). La rendita di opzione viene offerta alle condizioni previste dalla tariffa di Rendita in vigore al momento della richiesta.
Il presente documento deve essere letto congiuntamente al Set Informativo - di cui è parte integrante - insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **SaraOptima (tariffa 341)**, 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 Mista

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

Sara Vita Spa

Prodotto: SaraOptima (tariffa 341)

Contratto: Rivalutabile Ramo Assicurativo: I

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP 30/10/2026
ultimo disponibile

Scopo

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

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

Società

Sara Vita Spa, sede legale e direzione generale: Via Po 20 - 00198 Roma; tel. +39 068475.1 - sito internet: www.sara.it - e-mail: saravita@sara.it, info@sara.it e PEC: saravita@sara.telecompost.it.
Sara Vita Spa, di seguito indicata anche come Impresa, fa parte del Gruppo Sara - iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001 - ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia. L'Impresa è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con DMICA n.16724 del 20/06/1986 e risulta iscritta all'Albo delle imprese assicurative al numero 1.00063.
Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, l'ammontare del **patrimonio netto** è pari a **170.979.587,13 euro**, mentre il **risultato economico di periodo** è pari a **14.116.663,59 euro**. 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 sara.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

SaraOptima è un prodotto di assicurazione in forma di Mista, a premio unico e con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il contratto è valido per la durata del contratto - stabilita in 30 anni - e offre una prestazione in 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.

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

La **prestazione** prevista dal contratto, come indicato anche nel KID, è la **prestazione riconosciuta:**

- **alla scadenza del contratto**
- **in caso di decesso dell'Assicurato**,

La prestazione è data dal **capitale assicurato rivalutato** per il quale sono previsti sia la **garanzia di minimo** che il **consolidamento annuale**.
Il Contraente può richiedere - trascorsi **6 mesi** dalla data di decorrenza del contratto - la liquidazione del valore di **riscatto**, parziale o totale. In caso di riscatto sono previste delle commissioni di uscita che si azzerano trascorsi interamente 3 anni.
Il riscatto **non offre alcuna garanzia di minimo**, a meno che la richiesta non venga effettuata in un intervallo, definito **intervallo di riscatto garantito**, previsto **ogni 5 anni** dalla data di decorrenza del contratto. Se e solo se viene richiesta la liquidazione di riscatto in questo intervallo, il valore di riscatto totale non può essere inferiore al capitale assicurato rivalutato con la misura annua di rivalutazione minima garantita dell'1% - al netto degli eventuali riscatti parziali precedentemente liquidati.
Il Contraente può richiedere che l'importo liquidato alla scadenza, ovvero a seguito della richiesta di riscatto totale, venga

Sara Vita Spa - Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - Capitale Sociale Euro 76.000.000 i.v. registro Imprese Roma e C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/1986. Iscritta al n.1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative. Società del Gruppo assicurativo Sara iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it

convertito in una **rendita annua vitalizia immediata rivalutabile**, erogabile ai Beneficiari designati.
Ulteriori facoltà previste dal contratto sono:
- riscatto "agevolato"
- opzione di decumulo finanziario - riscatti programmati.

L'Impresa mette a disposizione, nel sito sara.it, nella pagina dedicata alle Gestioni Separate di Sara Vita, il Regolamento di FONDO PIÙ; nella medesima 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 limitazione e sospensione della copertura assicurativa.

Quanto e come devo pagare?

Premio

Il contratto prevede:
- **premio unico**
- eventuali **versamenti aggiuntivi**, da corrispondere fin dal giorno successivo alla data di perfezionamento del contratto. **L'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno ciascun versamento aggiuntivo**.

Gli importi minimi e massimi dei versamenti sono illustrati di seguito:

tipologia di premio	importo minimo	importo massimo
premio unico	5.000 euro	2.000.000 euro
versamenti aggiuntivi	2.000 euro	cumulo pari al premio unico corrisposto

La **modalità di pagamento** è tra quelle previste nel quadro della normativa vigente: assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, ordine di bonifico, pagamento elettronico o altro mezzo di pagamento bancario o postale.
Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.
Non è ammesso in alcun caso il pagamento dei premi in contanti

A chi è rivolto questo prodotto?

SaraOptima è un prodotto di investimento in forma di Mista 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 e conservazione e crescita del capitale
- **caratteristiche del prodotto ricercate dall'Investitore**: 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 **minima** tale da **non poter sostenere alcuna perdita del capitale, se non di lieve entità e riferita ai soli costi**
  - tolleranza al rischio **bassa** o **superiore**
- **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).

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

Quali sono i costi?

Ad integrazione delle informazioni presenti nel KID, si indicano di seguito i costi a carico del Contraente:
- **costi applicati al rendimento della Gestione Separata FONDO PIÙ**: la **commissione di gestione** applicata a FONDO PIÙ - definita anche **rendimento trattenuto** - è pari a:
  - **1,3%** nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo risulti superiore o pari al 2,3% e sia prevista la garanzia di minimo (all'1,3% in caso di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito)
  - un valore inferiore all'1,3% nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo sia inferiore al 2,3% e sia prevista la garanzia di minimo (all'1,3% in caso di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito).

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 all'1%**:
- sempre, per la liquidazione della prestazione a scadenza e in caso di decesso dell'Assicurato
- ogni quinquennio dalla data di decorrenza, per un periodo definito **intervallo di riscatto garantito**; al di fuori di questo intervallo non è prevista alcuna garanzia di minimo e la misura annua di rivalutazione potrebbe essere anche negativa.

Per le prestazioni a scadenza e in caso di decesso dell'Assicurato è previsto il **consolidamento annuale del capitale**.

- **costi per riscatto (parziale e totale)**: i costi del riscatto - definiti anche **commissioni di uscita** - sono espressi in percentuali di riduzione della prestazione e sono funzione del periodo interamente trascorso tra la data di decorrenza e la data di ricevimento della richiesta di riscatto. Il riscatto è possibile trascorsi interamente **6 mesi** dalla data di decorrenza, trascorsi interamenti **3 anni** non è prevista alcuna commissione di riscatto
- **costi per l'erogazione della rendita**: alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP i costi relativi alle spese di pagamento della rendita non sono determinabili (essendo le Condizioni di Assicurazione della Rendita di opzione individuate al momento della richiesta della liquidazione)
- **costi di intermediazione**: essendo SaraOptima un prodotto di nuova commercializzazione, alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP la quota parte, in valore percentuale, dei costi percepita dall'Intermediario viene stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento e risulta essere pari a circa il 9,66%.
  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: 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: 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 (arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso ogni altra indicazione utile • al **diverso sistema di risoluzione stragiudiziale** delle controversie della rete FIN.NET cui l'impresa aderisce o è sottoposta ai sensi dell'articolo 2, comma 3 del decreto del Ministro delle imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito giustizia.it (Legge 9/8/2013 n.98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione di controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/info/fin-net.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile al Contraente - oppure al Beneficiario - che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o avere sede legale in Italia. Il trattamento fiscale dipende, in ogni caso, dalla situazione individuale del soggetto.
	Detraibilità fiscale dei premi: per ciascun versamento corrisposto - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - non si prevede alcuna detrazione.
	Imposta sui premi: ciascun versamento corrisposto non è soggetto ad alcuna imposta.
	Tassazione delle somme assicurate: le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza di contratti di Assicurazione sulla Vita: • **se corrisposte a seguito di riscatto** - sia totale che parziale - costituiscono **reddito imponibile** per la sola quota ottenuta come differenza, se positiva - definita rendimento - tra il valore di riscatto e l'ammontare dei versamenti corrisposti (quest'ultimo eventualmente riproporzionato in caso di precedenti riscatti parziali) e sono soggette ad un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente pari al 26% • **se corrisposte a scadenza** si applica la medesima modalità di tassazione prevista in caso di riscatto • **se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato** si applica la medesima modalità di tassazione prevista in caso di riscatto e sono esenti dall'imposta sulle successioni (ai sensi dell'Art.34 del D.P.R. 601/73, del comma 2 Art.6 del D.P.R. 917/86 e successive modifiche e integrazioni) • **se corrisposte a titolo di rendita annua vitalizia rivalutabile**, al valore ottenuto come differenza tra ciascuna rata di rendita annua vitalizia rivalutata e la corrispondente rendita calcolata senza tenere conto di alcun rendimento finanziario, si applica un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente del 26%.

	In termini generali l'aliquota dell'imposta sostitutiva è al massimo il 26%, essendo variabile tra il 12,5% e il 26% in funzione del peso dei Titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi a copertura delle riserve matematiche. L'imposta sostitutiva non è applicabile nel caso in cui il soggetto percepisca la prestazione nell'esercizio della propria attività commerciale.
	Oneri fiscali: gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari designati e/o del vincolatario. La totalità delle liquidazioni previste dal contratto si intendono al lordo degli oneri fiscali, quando presenti.
	Imposta di Bollo: non prevista.

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

Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

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

☐ **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

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

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

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



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.

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

- ***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.

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".

- ***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.

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

- ***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



#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.

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.

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?**

☐ **Sì**	**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.

sara vita
Società del Gruppo Sara

SaraOptima

Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Mista di tipo Rivalutabile, a premio unico e con possibilità di versamenti aggiuntivi

Condizioni di Assicurazione
comprensive di Glossario

Le presenti Condizioni di Assicurazione
sono **redatte con uno stile chiaro e comprensibile,**
in conformità a quanto previsto
dal Regolamento IVASS n. 41/2018

ultimo aggiornamento dei dati: **30/10/26**

Sara Vita Spa - Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - Capitale Sociale Euro 76.000.000 i.v. registro Imprese Roma e C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/1986. Iscritta al n.1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative. Società del Gruppo assicurativo Sara iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it

CHE COS'È QUESTO CONTRATTO

Le presenti **Condizioni di Assicurazione** disciplinano **SaraOptima** (di seguito anche "**contratto**") offerto da **Sara Vita Spa** (di seguito anche "**Impresa**").

SaraOptima:
- è un Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di **Mista, a premio unico**. È possibile effettuare **versamenti aggiuntivi**
- prevede la **liquidazione della prestazione sia alla scadenza che in caso di decesso**.

Il codice tariffa di **SaraOptima** è **tar. 341**.

SaraOptima fa parte dei **contratti Rivalutabili** - Ramo I - per i quali l'Impresa **garantisce** la **prestazione**.
Ogni anno la prestazione è rivalutata grazie al meccanismo della **partecipazione agli utili**, che si basa sul rendimento della **Gestione Separata FONDO PIÙ** (di seguito anche "**Gestione Separata**").

COME LEGGERE QUESTE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Per rendere più chiara la lettura, 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 **bordate di arancione**: con informazioni specifiche relative alle operatività previste nel caso in cui il contratto venga sottoscritto con firma elettronica avanzata (FEA).

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 a cui è assegnato il contratto.

È, infine, sempre possibile consultare il sito **sara.it** , oppure consultare la app **SaraConMe**.

CONTATTI TRA IMPRESA E CONTRAENTE

Per quanto riguarda le informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione, l'Impresa:
- **comunica al Contraente - prima possibile e per iscritto - qualunque modifica dovesse intervenire durante il periodo di validità del contratto. Queste modifiche possono riguardare anche le variazioni normative successive al perfezionamento del contratto**
- **risponde per iscritto alle richieste del Contraente che riguardano il contratto.**
  La risposta dell'Impresa deve arrivare al Contraente entro 20 giorni dal ricevimento delle richieste.

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

SOMMARIO

GLOSSARIO **4**
QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO **5**
Art. 1 - Caratteristiche del contratto 5
QUALI SONO LE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO **5**
Art.2 - Prestazione del contratto alla scadenza naturale del contratto 5
Art.3 - Prestazione del contratto in caso di decesso dell'Assicurato 6
QUANDO INIZIA E QUANDO FINISCE IL CONTRATTO **7**
Art. 4 - Entrata in vigore e perfezionamento del contratto 7
Art. 5 - Durata del contratto 7
COME REVOCARE LA PROPOSTA E RECEDERE DAL CONTRATTO **7**
Art. 6 - Eventuale Revoca della Proposta e Recesso dal contratto 7
QUANDO E COME SI DEVE PAGARE **8**
Art. 7 - Versamenti e modalità di pagamento 8
QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE **9**
Art. 8 - Caricamento sui versamenti, commissione di gestione e commissioni di uscita 9
COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO **10**
Art. 9 - Determinazione del capitale assicurato iniziale 10
Art. 10 - Clausola di Rivalutazione 10
QUALI SONO LE FACOLTÀ PREVISTE DAL CONTRATTO **11**
Art. 11 Riscatto 11
Art. 12 - Riscatto agevolato 13
Art. 13 - Opzione di decumulo finanziario - riscatti programmati 13
Art. 14 - Opzione di conversione in rendita 14
Art. 15 - Contraente, Assicurato e Beneficiario 14
Art. 16 - Limiti di età dell'Assicurato 14
Art. 17 - Comunicazioni tra l'Impresa e il Contraente 15
Art. 18 - Documentazione rilasciata dall'Impresa 15
Art. 19 - HOME INSURANCE e APP SaraConMe 16
QUALI SONO GLI OBBLIGHI DELL'IMPRESA **16**
Art. 20 - Obblighi dell'Impresa 16
Art. 21 - Pagamenti dell'Impresa 16
QUALI SONO LE NORMATIVE APPLICATE AL CONTRATTO **17**
Art. 22 - Diritto proprio dei Beneficiari e Referente terzo 17
Art. 23 - Cessione, Pegno e Vincolo 18
Art. 24 - Prescrizione 18
Art. 25 - Foro competente 18
Art. 26 - Legge applicabile al contratto 18
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA FONDO PIÙ **19**
CONFLITTO DI INTERESSI
RIFERIMENTI NORMATIVI

GLOSSARIO

PAROLE CHIAVE E LORO SIGNIFICATO

Nelle presenti Condizioni di Assicurazione alcune parole hanno un significato specifico.
Il 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 il Contraente
Arbitro Assicurativo: organismo imparziale e indipendente preposto alla risoluzione stragiudiziale (al di fuori del tribunale ordinario) delle controversie tra i Contraenti, Assicurati o Beneficiari e l'Intermediario o l'Impresa di Assicurazione. Le controversie trattate dall'Arbitro Assicurativo sono relative all'osservanza delle disposizioni sulla trasparenza e sulla correttezza dei comportamenti
Assicurato: si tratta di una persona fisica sulla quale viene stipulato il contratto

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

Capitale assicurato iniziale: è il capitale che si ottiene in base a quanto è stato investito - premio unico 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
Capitale a scadenza (**prestazione in caso di scadenza**): indica la somma che l'Impresa fornisce ai Beneficiari designati in caso di raggiungimento della scadenza del contratto
Caricamento: è la parte del versamento corrisposto dal Contraente per coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa
Commissione di uscita: è la percentuale che si applica all'importo che si deve liquidare quando viene chiesto un riscatto, totale o parziale, entro i 3 anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto
Composizione della Gestione Separata: dati sulle principali categorie di strumenti finanziari o altri attivi in cui il patrimonio della Gestione Separata è investito
Condizioni di assicurazione: si tratta delle norme che disciplinano il contratto di assicurazione
Conflitto di interessi: comprende tutte le situazioni in cui l'Impresa, l'Intermediario, un soggetto rilevante o un soggetto controllato da loro hanno un interesse nel risultato delle attività di distribuzione. Questo interesse deve rispettare i seguenti criteri: a) deve essere diverso dall'interesse del Contraente o del potenziale Contraente nel risultato delle attività di distribuzione assicurativa; b) può avere un'influenza negativa sul risultato delle attività di distribuzione per i Contraenti
Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento viene attribuito al contratto secondo la periodicità stabilita (in questo caso, annualmente). In caso di consolidamento la rivalutazione della prestazione rimane definitivamente acquisita al contratto e, di conseguenza, la prestazione stessa può solo aumentare e mai diminuire
Contraente: una persona, fisica o giuridica, che può essere anche l'Assicurato o il Beneficiario. Questa persona firma il contratto di assicurazione e deve pagare il premio unico all'Impresa
Contratto: è un'assicurazione sulla vita. L'Impresa si impegna a riconoscere al Beneficiario le prestazioni stabilite dal Contratto quando accade un evento che riguarda la vita dell'Assicurato, come il decesso o la sopravvivenza a una certa data. Per il presente contratto l'evento è la scadenza o il decesso
Contratto rivalutabile: è un contratto di Assicurazione sulla Vita o di Capitalizzazione. In questo contratto, il livello delle prestazioni cambia in base al rendimento che l'Impresa ottiene investendo il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi. Questi versamenti sono gestiti in una particolare Gestione finanziaria, separata dalle altre attività dell'Impresa
Costi: in generale, le spese che il Contraente deve sostenere
Criteri di sostenibilità ESG: ai sensi della normativa europea, l'insieme dei fattori che permettono di classificare un prodotto assicurativo come sostenibile, qualora adotti una politica di investimento volta a promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali o che abbia come obiettivo investimenti sostenibili, ovvero che intenda produrre effetti positivi per l'ambiente e la società

Decorrenza del contratto: momento in cui la garanzia entra in vigore e il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio
Documento unico di rendicontazione fornisce un riepilogo annuale dei dati riguardanti il contratto di assicurazione. Si invia al Contraente entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto.
Contiene, 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. L'Impresa deve pagare la prestazione ai Beneficiari

Gestione Separata: si tratta di una Gestione che l'Impresa ha creato e che è separata dalle altre attività. Al netto di eventuali caricamenti, ciascun versamento effettuato dal Contraente viene fatto confluire nella Gestione Separata. Il rendimento che si ottiene dalla Gestione Separata e il meccanismo di rivalutazione determinano la rivalutazione della prestazione assicurativa
Impignorabilità e insequestrabilità: norme per le quali le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non possono essere soggette a esecuzioni o misure cautelari
Imposta sostitutiva: è 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. Il Contraente stipula con essa un contratto di assicurazione sulla Vita
Intermediario: è una 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 al Contraente di gestire i propri rapporti assicurativi in modo digitale

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

Misura di rivalutazione: è l'aumento della prestazione assicurativa, che avviene attraverso la restituzione di una parte del rendimento della Gestione Separata, in base alla periodicità definita dalle Condizioni di Assicurazione. Per il presente contratto la periodicità è annuale
Misura di rivalutazione minima garantita: è una forma di garanzia finanziaria che stabilisce una misura di rivalutazione minima garantita della prestazione assicurativa ad ogni ricorrenza periodica prevista dal contratto. È la soglia sotto la quale la misura di rivalutazione non può scendere

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

Perfezionamento del contratto: è il momento in cui il Contraente paga il premio unico
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 alla scadenza del contratto, ovvero 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 dal Contraente, durante la fase precontrattuale, tutte le informazioni utili per valutare se il contratto è adatto alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio
Proposta: è un modulo che il Contraente firma come proponente e con cui esprime all'Impresa la volontà di stipulare il contratto di assicurazione secondo le caratteristiche e le condizioni specificate (prevista nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla rete agenziale Sara)
Proposta/Polizza: è un modulo che il Contraente sottoscrive. Attraverso questo modulo si realizza il contratto di assicurazione secondo le caratteristiche e le condizioni presenti

Recesso: il diritto del Contraente di annullare il contratto e far finire i suoi effetti
Referente terzo: è un soggetto diverso dal Beneficiario. Il Contraente lo sceglie e l'Impresa può riferirsi a questo soggetto al posto del Beneficiario
Regolamento della Gestione Separata: è l'insieme delle regole presenti nelle Condizioni di Assicurazione che disciplinano la Gestione Separata
Rendiconto della Gestione Separata: riepilogo che si aggiorna ogni anno sui dati relativi al rendimento finanziario della Gestione Separata
Rendimento finanziario: rappresenta il risultato finanziario della Gestione Separata durante il periodo indicato dal Regolamento
Rendimento minimo trattenuto: è la parte del rendimento finanziario che l'Impresa trattiene dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata
Revoca: diritto del Contraente di revocare la Proposta prima che venga incassato il premio unico (prevista nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla rete agenziale Sara)
Riscatto totale: possibilità per il Contraente di chiudere il contratto, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto maturato sul contratto al momento della richiesta e stabilito in base alle Condizioni di Assicurazione

Riscatto parziale: possibilità per il Contraente di ricevere una parte del valore di riscatto accumulato sul contratto alla data della richiesta
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 al Contraente prima della sottoscrizione del contratto
Sinistro: è l'evento di rischio assicurato che è oggetto del contratto. In questo caso, viene offerta la garanzia ed erogata la prestazione, ad esempio in caso di decesso dell'Assicurato
Società di Revisione: è una Società, diversa dalla Società di Assicurazione, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata. Può iscriversi a un albo specifico solo se soddisfa requisiti particolari
Sostituto d'imposta: è il soggetto che deve effettuare una ritenuta sui pagamenti di emolumenti. La ritenuta può essere un acconto o un pagamento definitivo e deve anche versare l'importo dovuto
Supporto durevole: qualsiasi strumento che permetta al 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 del 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 il 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

SaraOptima 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.

Prestazioni previste dal contratto

SaraOptima fornisce:

- una **prestazione alla scadenza naturale del contratto**
- una **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto**. Questa prestazione è nota anche come **prestazione in caso di decesso**.

L'Impresa, riconosce come prestazione il capitale assicurato rivalutato:

- **ai Beneficiari designati se il contratto arriva a scadenza**
- **ai Beneficiari designati se l'Assicurato muore prima della scadenza del contratto.**

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

Facoltà previste dal contratto

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

- **riscatto** che dà la possibilità di richiedere la liquidazione del riscatto totale o parziale trascorsi **6 mes**i dalla data di decorrenza del contratto. Il valore di riscatto si basa sul **capitale assicurato da riscattare**
- **riscatto "agevolato"** che dà la possibilità - per spese mediche rilevanti - di ottenere la liquidazione del riscatto totale o parziale senza l'applicazione di alcuna commissione di uscita e senza limite temporale dei 6 mesi
- **opzione di decumulo finanziario - riscatti programmati** che dà la possibilità di attivare - in qualsiasi momento - un **Piano di riscatti parziali programmati**. Il massimo importo liquidabile per ogni tranche è pari al 5% del capitale assicurato rivalutato. Viene concesso il riscatto programmato se e solo se l'importo da liquidare risulta non inferiore a 1.000 euro
- **opzione di conversione in rendita** che dà la possibilità di convertire il valore di riscatto totale o la prestazione a scadenza in una rendita immediata che si rivaluta nel tempo.

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

Garanzia offerta dall'Impresa

L'Impresa garantisce un capitale assicurato rivalutato con la garanzia di una misura annua di rivalutazione minima garantita riconosciuta al contratto e pari all'1%:

- **alla scadenza del contratto**
- **in caso di decesso dell'Assicurato**
- **in caso di liquidazione per riscatto, se e solo se la richiesta di riscatto avviene all'interno dell'intervallo di riscatto garantito, previsto ogni 5 anni dalla data di decorrenza.**

In corso di contratto l'Impresa ha la facoltà di applicare una diversa misura annua di rivalutazione minima garantita, in ogni caso:

- **la modifica può essere applicata soltanto alle cadenze quinquennali del contratto**
- **nel corso di tutta la durata del contratto deve risultare sempre non inferiore a zero**
- **non ha effetto retroattivo.**

Nel caso in cui la liquidazione in caso di riscatto venga richiesta al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito:

- **non è prevista alcuna garanzia di minimo**
- **la misura annua di rivalutazione può risultare anche negativa.**

Di conseguenza il Contraente deve essere consapevole che il rischio di investimento resta a suo carico.
Con la sottoscrizione del contratto il Contraente accetta un rischio che può variare col tempo.
In caso di liquidazione per riscatto, questo potrebbe significare ricevere un importo minore rispetto a quanto versato.

QUALI SONO LE PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Art.2 - Prestazione del contratto alla scadenza naturale del contratto

Alla data di scadenza del contratto, a fronte del pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi, l'Impresa liquida ai Beneficiari designati un importo, definito **capitale assicurato rivalutato**.

Il capitale assicurato, quale risulta rivalutato **alla data di scadenza**, viene determinato secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione, illustrate nella sezione **COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO**.
Tale capitale assicurato rivalutato si ottiene sommando:

- il **capitale assicurato iniziale** riferito a **ciascun eventuale versamento** effettuato dopo la data di ricorrenza annua del contratto immediatamente precedente la data di scadenza.
  A ciascuno di questi importi viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione in vigore alla scadenza.
  Il pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di versamento e la data di scadenza.
  Il pro-rata della misura di rivalutazione non può risultare inferiore al corrispondente pro-rata della misura annua di rivalutazione minima garantita
- il **capitale assicurato in vigore alla data di ricorrenza annua del contratto immediatamente precedente la data di scadenza, rivalutato fino alla data di scadenza**.

Al capitale assicurato rivalutato così ottenuto vengono sottratti i capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate nel corso del periodo trascorso tra la data di ricorrenza annua immediatamente precedente del contratto e la data di scadenza.

Art.3 - Prestazione del contratto in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto, a fronte del pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi, l'Impresa liquida ai Beneficiari designati un importo, definito **capitale assicurato rivalutato**.
Il capitale assicurato, quale risulta rivalutato **alla data del decesso**, viene determinato secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione, illustrate nella sezione **COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO**.
Tale capitale assicurato rivalutato si ottiene sommando:

- il **capitale assicurato iniziale** riferito a **ciascun eventuale versamento** effettuato nel periodo che intercorre tra la data di ricorrenza annua del contratto immediatamente precedente o coincidente la data di decesso e la data del decesso stessa. A ciascuno di questi importi viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione in vigore nel mese in cui è avvenuto il decesso; tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di versamento e la data di decesso.
  Il pro-rata della misura di rivalutazione non può risultare inferiore al corrispondente pro-rata della misura annua di rivalutazione minima garantita
- il **capitale assicurato rivalutato alla data di ricorrenza annua del contratto immediatamente precedente la data di decesso**, aumentato del pro-rata della misura di rivalutazione in vigore nel mese in cui è avvenuto il decesso; tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di ricorrenza annua di cui sopra e la data di decesso.
  Il pro-rata della misura di rivalutazione non può risultare inferiore alla misura annua di rivalutazione minima garantita.

Al capitale assicurato rivalutato così ottenuto vengono sottratti i capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate nel corso del periodo trascorso tra la data di ricorrenza annua di cui sopra e la data del decesso.

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

- data di decorrenza: 13 giugno 2026
- data di decesso: 7 ottobre 2041
- premio unico lordo pari a 50.000 euro
- premio unico netto, che corrisponde al capitale assicurato iniziale: (50.000 euro*(1-0,5%) = 49.750 euro, dove 0,5% è il corrispondente caricamento
- tasso medio di rendimento che rimane costante del **3,5%**
- misura annua di rivalutazione pari a (3,5%-1,3%)= **2,2%**

Di conseguenza, trascorsi più di 15 anni dalla data di decorrenza, la **prestazione** (comprensiva del **pro-rata** per il periodo che va dal 13 giugno 2041 al 7 ottobre 2041) è pari a **69.433,91 euro**.

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

- il **7 ottobre 2041**, non è ancora trascorso l'intero anno per il calcolo della misura di rivalutazione. Infatti, la successiva ricorrenza annua sarebbe il 13 giugno 2042. È necessario, perciò, applicare al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza precedente o coincidente con la data del decesso una quota della misura annua di rivalutazione, su base annua, pari al numero di giorni trascorsi tra la data di ricorrenza precedente o coincidente e la data del decesso
- il periodo trascorso tra il 13 giugno e il 7 ottobre 2041 è di **114 giorni**, calcolato utilizzando l'anno commerciale di 360 giorni (*).

Di conseguenza il pro-rata della misura annua di rivalutazione è pari a: 2,2%* (114/360) = 0,7%.

Alla luce di questi elementi il **capitale assicurato rivalutato alla data del decesso** è pari a **69.433,91 euro =** [68.953,53*(1+0,7%)], dove 68.953,53 euro è il capitale assicurato rivalutato al 13 giugno 2041.

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

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

QUANDO INIZIA E QUANDO FINISCE IL CONTRATTO

Art. 4 - Entrata in vigore e perfezionamento del contratto

Il contratto si intende **perfezionato** nel momento in cui avvengono entrambi gli eventi qui elencati:
- la sottoscrizione della Proposta/Polizza - ovvero della Proposta - da parte del Contraente
- il pagamento del premio unico lordo, corrisposto dal Contraente.

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 **Proposta/Polizza**.

Se nella Proposta/Polizza la **data di decorrenza** è successiva al giorno di perfezionamento, **il contratto è valido dalle ore 24 della data di decorrenza indicata**.

Se l'Assicurato muore tra la data di perfezionamento e quella di decorrenza del contratto, l'Impresa restituisce al Contraente l'importo pagato.
In tal caso è necessario presentare il certificato di morte.

Nel caso in cui **SaraOptima** è sottoscritto con firma elettronica avanzata (FEA), il contratto si intende **perfezionat**o alla data in cui il premio unico lordo, corrisposto dal 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 di investimento del premio** che l'Impresa invia al Contraente.

Di seguito si indica genericamente Proposta/Polizza, a meno che si debbano illustrare situazioni specifiche che riguardino espressamente la Proposta.

Art. 5 - Durata del contratto

La durata del contratto è stabilita in 30 anni.

Il contratto **si estingue** nei seguenti casi:
- esercizio del diritto di recesso
- richiesta di riscatto totale
- scadenza
- decesso dell'Assicurato.

COME REVOCARE LA PROPOSTA E RECEDERE DAL CONTRATTO

Art. 6 - Eventuale Revoca della Proposta e Recesso dal contratto

Revoca della Proposta

Nel caso in cui **SaraOptima** è sottoscritto con firma elettronica avanzata (FEA), il Contraente, **nella fase che precede il perfezionamento del contratto**, ha sempre la **facoltà di revocare la Proposta**.
Le modalità di revoca sono indicate di seguito.

Recesso del contratto

Il 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.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari al versamento corrisposto.

Modalità di comunicazione della Revoca o Recesso

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

- **rivolgendosi direttamente all'Intermediario a cui è assegnato il contratto**
- **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, il Contraente deve indicare nella richiesta gli elementi identificativi del contratto - il proprio nominativo e il numero di polizza, ovvero di proposta - e firmare la richiesta.

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

- **la data indicata nel modulo di richiesta consegnato dall'Intermediario a cui è assegnato il contratto**
- **il timbro postale di invio della lettera raccomandata A/R**
- **la ricevuta di consegna rilasciata dal gestore del proprio account di posta elettronica certificata.**

QUANDO E COME SI DEVE PAGARE

Art. 7 - Versamenti e modalità di pagamento

Come indicato nella sezione **QUAL È LA PRESTAZIONE DEL CONTRATTO**, le prestazioni si determinano in base al versamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi che il Contraente sceglie di effettuare.

Premio unico

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

Versamenti aggiuntivi

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

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

Importo massimo e minimo dei versamenti

Il Contraente determina il valore del **premio unico** in base ai suoi obiettivi di prestazione.
Tuttavia, l'Impresa stabilisce dei limiti, che saranno descritti di seguito.
È possibile continuare ad effettuare eventuali **versamenti aggiuntivi** se e solo se il totale di quelli già eseguiti non è superiore all'importo del premio unico.

Di conseguenza, non è possibile effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi nel caso in cui il cumulo degli stessi versamenti aggiuntivi abbia raggiunto l'importo del premio unico.

L'Impresa definisce limiti per le due tipologie di versamento. I limiti sono:

tipologia di premio	importo minimo	importo massimo
premio unico	5.000 euro	2.000.000 euro
versamenti aggiuntivi	2.000 euro	cumulo pari al premio unico

Modalità di pagamento

Il Contraente deve versare all'Impresa ogni pagamento usando uno dei seguenti metodi, a patto che sia intestato all'Impresa o all'Intermediario:

- **assegno bancario, postale o circolare non trasferibile**
- **altro mezzo di pagamento bancario o postale**
- **ordine di bonifico**
- **sistema di pagamento elettronico.**

Il Contraente può effettuare il pagamento di eventuali versamenti aggiuntivi utilizzando la propria Area Personale oppure l'app SaraConMe.

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

QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE

Art. 8 - Caricamento sui versamenti, commissione di gestione e commissioni di uscita

Caricamento da applicare ai versamenti
Indipendentemente dall'importo, sul premio unico lordo e sui versamenti aggiuntivi lordi è applicato un **caricamento** pari allo **0,5%**.

Esempio: **come si determina il versamento netto (sia premio unico che versamento aggiuntivo)**
si **ipotizzi**
un premio unico lordo pari a 50.000 euro a cui corrisponde un caricamento percentuale pari allo 0,5%.
Di conseguenza, il **premio unico netto** è = [50.000 euro *(1-0,5%)] = **49.750 euro**.
Identico calcolo per i versamenti aggiuntivi.

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.

Il capitale assicurato iniziale è necessario per il calcolo delle prestazioni previste dal contratto e per la liquidazione del valore di riscatto.

Commissione di Gestione da applicare alla Gestione Separata FONDO PIÙ
L'Impresa trattiene ogni anno, dal tasso medio di rendimento, una **commissione di gestione**, chiamata anche **rendimento trattenuto**, pari all'**1,3%**.

Per quanto riguarda:
- la prestazione a scadenza
- la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
- la liquidazione per riscatto nel periodo di riscatto garantito,

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) a cui si sottrae la misura annua di rivalutazione minima garantita, pari all'1%.

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

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

tasso medio di rendimento del **3,5%**	→	commissione di gestione pari **1,3%** (anche in caso di richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito)
tasso medio di rendimento dell'**1%**	→	• prestazioni a scadenza e in caso di morte dell'Assicurato o in caso di richiesta di riscatto nell'intervallo di riscatto garantito: commissione di gestione = **0%** (dovendo essere garantito il minimo dell'1%) • richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito: commissione di gestione = **1,3%**

Commissioni di uscita da applicare all'importo da liquidare in caso di riscatto
Il **capitale assicurato da riscattare** si riduce delle **commissioni di uscita** descritte di seguito:

periodo interamente trascorso, almeno	**6 mesi**	**1 anno**	**2 anni**	**3 anni e oltre**
commissioni di uscita	3%	2%	1%	-

Non si applicano commissioni di uscita nel caso in cui siano passati almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto.

COME AVVIENE LA RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO

Art. 9 - Determinazione del capitale assicurato iniziale

Il **capitale assicurato iniziale** si ottiene investendo nella Gestione Separata ciascun versamento al netto del caricamento.
Di conseguenza, il capitale assicurato iniziale complessivo si determina sommando i capitali assicurati iniziali ottenuti da ogni versamento.

Il capitale assicurato iniziale rivalutato ad ogni ricorrenza della misura annua di rivalutazione minima garantita, pari all'1%, costituisce il **valore minimo della prestazione garantita** dall'Impresa e si ottiene:

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

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

Art. 10 - Clausola di Rivalutazione

Alla **prima data di ricorrenza annua del contratto** - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato iniziale si rivaluta secondo le modalità indicate nella presente Clausola di Rivalutazione e secondo il meccanismo del **pro-rata *temporis***, come spiegato di seguito.
Alle successive date di ricorrenza annua del contratto - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato in essere (anche quello rivalutato per il pro-rata *temporis* nell'anno precedente) viene rivalutato su base annua nella misura e secondo le modalità contenute nella presente Clausola di Rivalutazione.
Per questo motivo, l'Impresa gestisce - secondo quanto stabilito dal Regolamento della Gestione Separata, parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione - attività di importo non inferiore alla riserva matematica.

A) misura annua di rivalutazione

Ad ogni data di ricorrenza annua del contratto l'Impresa determina il **tasso medio di rendimento**, calcolato ai sensi del punto 3. del Regolamento della Gestione Separata.
Per calcolare la misura annua di rivalutazione, si deve considerare il tasso medio di rendimento.
Questo tasso è quello calcolato sui 12 mesi che precedono il 3° mese prima della data di ricorrenza annua.
La **misura annua di rivalutazione** che si attribuisce al contratto si basa sul tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Esempio: **come si individua il tasso medio di rendimento da prendere in considerazione per il calcolo della misura annua di rivalutazione**
si **ipotizzi** che la data di decorrenza del contratto sia il 13 giugno 2026. Il 13 giugno del 2028 l'Impresa applica la misura annua di rivalutazione che si basa sul tasso medio di rendimento del periodo che va dal 1° marzo 2027 al 28 febbraio 2028.

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'**1,3%** (si veda la sezione **QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE**).

Misura annua di rivalutazione minima garantita:

- **a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di richiesta di riscatto all'interno dell'intervallo di riscatto garantito: se il tasso medio di rendimento è uguale o minore del rendimento trattenuto dall'Impresa, al contratto si riconosce la misura annua di rivalutazione minima garantita, che corrisponde all'1%**
- **nel caso di richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito: se il tasso medio di rendimento è minore del rendimento trattenuto dall'Impresa, la misura annua di rivalutazione applicata al contratto risulta negativa. In questo caso non si prevede, infatti, alcuna misura annua di rivalutazione minima garantita**.

B) rivalutazione del capitale assicurato

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

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

La modalità di rivalutazione è la seguente:

- al **capitale assicurato rivalutato in essere** la misura annua di rivalutazione
- al **capitale assicurato iniziale**, illustrato al precedente Art.9, si applica il pro-rata della misura annua di rivalutazione.

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

Esempio: **come si determina il pro-rata della misura annua di rivalutazione in caso di versamento aggiuntivo effettuato nel corso dell'anno**
si **ipotizzi**:

- data di decorrenza: 13 giugno 2026
- data del versamento aggiuntivo: 7 ottobre 2026
- versamento aggiuntivo lordo pari a **10.000 euro**
- versamento unico netto, che corrisponde al capitale assicurato iniziale: (10.000 euro*(1-0,5%) = **9.950** euro
- tasso medio di rendimento che rimane costante del **3,5%**
- misura annua di rivalutazione pari a (3,5%-1,3%) = **2,2%**

Relativamente al pro-rata della misura annua di rivalutazione il calcolo è il seguente:
- il **7 ottobre 2026**, non è ancora trascorso l'intero anno per il calcolo della misura di rivalutazione. Infatti, la successiva ricorrenza annua sarebbe il 13 giugno 2027. È necessario, perciò, applicare al capitale assicurato iniziale una quota della misura annua di rivalutazione, su base annua, pari al numero di giorni trascorsi tra la data di pagamento del versamento aggiuntivo e la data immediatamente successiva della ricorrenza annua del contratto
- il periodo trascorso tra il 7 ottobre 2026 e il 13 giugno 2027 è di **246 giorni**, calcolato utilizzando l'anno commerciale di 360 giorni (*).

Di conseguenza il pro-rata della misura annua di rivalutazione è pari a: 2,2%*(246/360) = 1,50%.

Alla luce di questi elementi il **capitale assicurato rivalutato alla data** immediatamente successiva della ricorrenza annua del contratto (13 giugno 2027) è pari a **10.099,25** euro **=** [9.950*(1+1,5%)], dove 9.950 euro è il capitale assicurato iniziale al 7 ottobre 2026.

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

Relativamente alle prestazioni - scadenza e decesso - viene garantito il consolidamento della misura annua di rivalutazione riconosciuta al contratto.
Infatti, una volta accreditata al contratto questa misura, resta definitivamente acquisita.
Di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire, tranne nei casi in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale.

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

Il Contraente riceve comunicazione sul 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%-1,3%)= **2,2%**
tasso medio di rendimento dell'**1%**	→	• prestazione alla scadenza o in caso di morte dell'Assicurato o in caso di richiesta di riscatto nell'intervallo di riscatto garantito: la misura annua di rivalutazione è di (1%-0%)= **1%** • richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito: la misura annua di rivalutazione è pari a (1%-1,3%) = -**0,3%**

QUALI SONO LE FACOLTÀ PREVISTE DAL CONTRATTO

Art. 11 Riscatto
Riscatto totale
Se sono trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere:
- il **riscatto totale**, che causa l'estinzione del contratto e la liquidazione del suo valore di riscatto

- il **riscatto parziale**, per cui viene pagata una parte del valore di riscatto e si mantiene attivo il contratto per il capitale residuo.

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

In base a quanto indicato nella clausola di rivalutazione, vale quanto segue:
- **è prevista la misura annua di rivalutazione minima garantita se e solo se la richiesta di riscatto avviene all'interno dell'intervallo di riscatto garantito, previsto ogni 5 anni dalla decorrenza, di conseguenza il capitale assicurato da riscattare non può essere inferiore al valore minimo della prestazione garantita (capitale assicurato rivalutato all'1%), al netto delle eventuali commissioni di uscita**
- **non è prevista alcuna garanzia di minimo, e la misura annua di rivalutazione può risultare anche negativa, nel caso in cui la richiesta di riscatto avviene al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito ogni 5 anni, di conseguenza il capitale assicurato da riscattare può essere anche inferiore al valore minimo della prestazione garantita, sempre al netto delle eventuali commissioni di uscita.**

Il capitale assicurato da riscattare, quale risulta rivalutato **dalla prima ricorrenza annua fino alla data della richiesta di liquidazione**, viene determinato secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.
Tale capitale assicurato da riscattare rivalutato si ottiene sommando:
- il **capitale assicurato iniziale** riferito a **ciascun eventuale versamento** effettuato nel periodo che intercorre tra la data di ricorrenza annua del contratto immediatamente precedente o coincidente la data della richiesta e la data della richiesta stessa.
  A ciascuno di questi importi viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione in vigore nel mese in cui è avvenuta la richiesta; tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di versamento e la data della richiesta.
  In ciascuno degli intervalli di riscatto garantito il pro-rata della misura di rivalutazione non può mai risultare inferiore al corrispondente pro-rata della misura annua di rivalutazione minima garantita
- il **capitale assicurato rivalutato alla data di ricorrenza annua del contratto immediatamente precedente o coincidente la data della richiesta** aumentato del pro-rata della misura di rivalutazione in vigore nel mese in cui viene fatta la richiesta; tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di ricorrenza di cui sopra e la data della richiesta.
  In ciascuno degli intervalli di riscatto garantito il pro-rata della misura di rivalutazione non può mai risultare inferiore alla misura annua di rivalutazione minima garantita.

Al capitale assicurato da riscattare rivalutato così ottenuto vengono sottratti i capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale, effettuate nel corso del periodo trascorso tra la data di ricorrenza annua del contratto e la data della richiesta.

L'importo ottenuto viene ridotto applicando ad esso le **commissioni di uscita** - funzione del periodo interamente trascorso dalla data di entrata in vigore del contratto alla data di ricevimento della richiesta di riscatto - descritte nella sezione **QUALI COSTI SI DEVONO SOSTENERE**.

La liquidazione del riscatto totale determina la cessazione del contratto.

Riscatto parziale
Il Contraente può chiedere il riscatto anche in misura parziale.
I criteri e le modalità restano gli stessi utilizzati per il riscatto totale.

Le condizioni sono le seguenti:
- l'importo minimo per il riscatto parziale è di almeno 2.000 euro
- il capitale minimo rimasto sul contratto è di almeno 5.000 euro,

diversamente, si procede con il riscatto totale.

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

Esempio: come si calcola il riscatto
si **ipotizzi** quanto segue:
- la data di decorrenza del contratto è il 13 giugno 2026
- quando il contratto è in corso, per esempio il 7 ottobre 2041, l'Impresa riceve dal Contraente la richiesta di riscatto del proprio contratto
- l'importo da liquidare è pari a **69.433,91 euro** (comprensivo del **pro-rata** per il periodo trascorso tra il 13 giugno 2041 e il 7 ottobre 2041).

Relativamente al pro-rata della misura annua di rivalutazione il calcolo è il seguente:
- il **7 ottobre 2041**, non è ancora trascorso l'intero anno per il calcolo della misura di rivalutazione. Infatti, la successiva ricorrenza annua sarebbe il 13 giugno 2042. È necessario, perciò, applicare al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza precedente o coincidente con la data della richiesta di riscatto una quota della misura annua di rivalutazione, su base annua, pari al numero di giorni trascorsi tra la data di ricorrenza precedente o coincidente e la data di richiesta del riscatto
- il periodo trascorso tra il 13 giugno e il 7 ottobre 2041 è di **114 giorni**, calcolato utilizzando l'anno commerciale di 360 giorni (*).

Di conseguenza il pro-rata della misura annua di rivalutazione è pari a: 2,2%* (114/360) = 0,7%.
Alla luce di questi elementi il **capitale assicurato rivalutato alla data della richiesta del riscatto** è pari a **69.433,91 euro =** [68.953,53*(1+0,7%)], dove 68.953,53 euro è il capitale assicurato rivalutato al 13 giugno 2041.

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

Art. 12 - Riscatto agevolato

Nel caso in cui il Contraente debba sostenere spese mediche rilevanti, egli ha la facoltà di chiedere all'Impresa un **riscatto agevolato** - totale o parziale - per il quale:
- **è possibile farne richiesta anche nei primi 6 mesi dalla data di decorrenza**
- **non si prevede alcuna applicazione di commissioni di uscita**.

Nel caso di richiesta di riscatto agevolato parziale restano validi i limiti di importo indicati al precedente art.11.

Il riscatto agevolato è concesso per le **spese sanitarie, terapie e interventi straordinari** riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche relativamente alle casistiche qui elencate:
- **malattia grave quale: cancro, ictus, infarto del miocardio**
- **trapianti di organi**
- **per sopraggiunte malattie invalidanti (che comportino la non autosufficienza)**.

Le somme erogate a titolo di riscatto agevolato possono essere utilizzate anche per la copertura delle spese accessorie connesse alla terapia o all'intervento, purché debitamente documentate.
L'attestazione rilasciata dalle strutture pubbliche non preclude al Contraente la possibilità di scelta della struttura sanitaria, anche privata, italiana od estera, presso la quale effettuare la terapia o l'intervento.

Ai fini della liquidazione delle somme a titolo di riscatto agevolato, deve essere prodotta la documentazione di seguito elencata:
- certificazione a cura delle struttura pubblica competente (ASL) del carattere straordinario della terapia o dell'intervento
- fatture o ricevute fiscali attestanti gli oneri effettivamente sostenuti
- nel caso venga valutata la particolare necessità e urgenza delle spese, l'Impresa può ritenere opportuno corrispondere al Contraente - previa presentazione di specifici preventivi di spesa - le somme necessarie prima della terapia o dell'intervento.

Art. 13 - Opzione di decumulo finanziario - riscatti programmati

Il Contraente ha la facoltà di chiedere all'Impresa - alle condizioni di seguito indicate - l'attivazione di un **Piano di riscatti parziali programmati** che permette di ottenere la liquidazione di un importo variabile ad ogni ricorrenza annua del contratto.
La richiesta può essere effettuata:
- alla sottoscrizione della Proposta/Polizza
- in corso di contratto.

Il Contraente decide l'importo scegliendo la percentuale da applicare al capitale assicurato rivalutato alla data di ricorrenza annua.
Tale percentuale varia da un minimo dell'1% ad un massimo del 5% (intervallo discreto).
A seguito dell'attivazione del Piano, entro 30 giorni lavorativi dalla data di ricorrenza annua, l'Impresa paga in via automatica al Contraente un importo variabile determinato applicando al capitale assicurato rivalutato a quella data la percentuale indicata dal Contraente.

Il Piano di riscatto parziali programmati non prevede l'applicazione di alcuna commissione di uscita.

In corso di contratto, il Contraente ha sempre la facoltà di:
- disattivare il Piano di riscatti parziali programmati, comunicando secondo le modalità indicate alla sezione **COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE**
- modificare la percentuale da riscattare, sempre all'interno del range 1% - 5%.

Se il Piano viene interrotto il Contraente ha sempre la facoltà di richiederne l'attivazione.

L'Impresa non procede alla liquidazione nel caso in cui l'importo da liquidare risulti inferiore a 1.000 euro.

Art. 14 - Opzione di conversione in rendita

Il contratto prevede che:
- alla data della scadenza del contratto
- alla data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto totale,

il Contraente possa scegliere di convertire, al netto delle eventuali imposte previste dalla legge, il **capitale assicurato rivalutato a scadenza**, ovvero il valore di **riscatto totale** in una delle seguenti tipologie di rendita annua vitalizia immediata e rivalutabile:
- **Rendita vitalizia**, pagabile finché l'Assicurato è in vita
- **Rendita certa per 5 anni e vitalizia**, pagabile in ogni caso per i primi 5 anni e, dopo, finché l'Assicurato è in vita
- **Rendita certa per 10 anni e vitalizia**, pagabile in ogni caso per i primi 10 anni e, dopo, finché l'Assicurato è in vita
- **Rendita su due teste**, pagabile fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, finché sia in vita un altro soggetto designato (seconda testa).

Il Contraente trasmette la richiesta di conversione in rendita secondo una delle modalità previste dal contratto:
- **all'Intermediario con il quale si intrattiene il rapporto e presso cui è assegnato il contratto**
- **in modo diretto all'Impresa**.

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

Si determina e si eroga la rendita annua vitalizia immediata e rivalutabile ai Beneficiari designati in base alle seguenti condizioni.
L'importo viene erogato:
- **escluse** le ritenute fiscali previste dalla normativa vigente
- **in rate posticipate** con cadenza annuale o secondo il frazionamento scelto dal Contraente (semestrale, trimestrale o mensile)
- **solo se** l'Assicurato è in vita ad ogni scadenza di rata. Nel caso di rendita su due teste, nel caso di morte dell'Assicurato è il secondo soggetto designato (seconda testa) che deve essere in vita.
  Con cadenza annuale l'Impresa deve ricevere un certificato che attesti l'esistenza in vita dell'Assicurato.
  Nel caso in cui sia stata scelta la Rendita su due teste, l'Impresa deve ricevere il certificato di esistenza in vita anche per il secondo soggetto designato.

Le Condizioni di Assicurazione per la tariffa di rendita si riferiscono al tipo di opzione in rendita scelta al momento della richiesta.
Durante il periodo di erogazione non è possibile riscattare la rendita di opzione.

Dopo che il Contraente ha chiesto l'opzione in rendita, l'Impresa fornisce per iscritto una semplice e sintetica descrizione di tutte le tipologie di rendita che si possono scegliere.
Questo documento illustra i costi e le condizioni economiche.
L'Impresa fornisce il Set Informativo prima dell'esercizio dell'opzione.

QUALI SONO I SOGGETTI CHIAVE

Art. 15 - Contraente, Assicurato e Beneficiario

Le figure interessate al presente contratto sono:
- **Contraente**: la persona, che può essere fisica o giuridica, che stipula il contratto e deve pagare all'Impresa il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi
- **Assicurato**: la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto
- **Beneficiario**: la persona, che può essere fisica o giuridica, che riceve la prestazione prevista dal contratto.

Il Contraente può:
- designare in Proposta/Polizza uno o più Beneficiari
- coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario.

Art. 16 - Limiti di età dell'Assicurato

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

età dell'Assicurato	
età minima alla data di sottoscrizione	**età massima alla data di decorrenza**
18 anni (età anagrafica)	90 anni (età assicurativa)

Per età si intende l'età assicurativa. Questa età si ottiene assumendo che l'Assicurato resti della stessa età nei 6 mesi prima e dopo il suo compleanno. Per quanto riguarda l'età minima, l'Assicurato deve essere maggiorenne alla data di decorrenza. Pertanto, i 18 anni si considerano come età anagrafica e non assicurativa.

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

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

COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE

Art. 17 - Comunicazioni tra l'Impresa e il Contraente

L'Impresa informate, tempestivamente, in modo chiaro e per iscritto, il 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.**

Inoltre, almeno 30 giorni prima della scadenza, l'Impresa comunica al Contraente il termine di scadenza e la documentazione da trasmettere per la liquidazione della prestazione.

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

Le modalità di comunicazione dell'Impresa sono:
- **invio di e-mail all'indirizzo fornito dal Contraente**
- **invio per posta ordinaria all'indirizzo fornito dal Contraente**
- **pubblicazione nell'Area Personale del Contraente.**

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

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

La richiesta scritta con la quale il Contraente comunica con l'Impresa deve essere inviata:
- **rivolgendosi direttamente all'Intermediario a cui è assegnato il contratto**
- **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 il Contraente deve indicare nella richiesta gli elementi identificativi del contratto - il proprio nominativo e il numero di polizza, ovvero di proposta - e firmarla.
Per una maggior efficienza, si raccomanda il Contraente di inviare le richieste all'Intermediario a cui è assegnato il contratto.

Art. 18 - Documentazione rilasciata dall'Impresa

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

Nel caso in cui **SaraOptima** sia sottoscritto con firma elettronica avanzata (FEA), Sara Vita consegna al Contraente la **Proposta** al posto della **Proposta/Polizza**, a cui fa seguito la **Lettera di conferma di investimento del premio**.
I documenti da consegnare successivamente coincidono con quelli sopra indicati e previsti per la rete agenziale

Questi documenti risultano essere parte integrante del contratto.

Documento unico di rendicontazione - DUR

Annualmente, entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto, l'Impresa fornisce al Contraente il Documento unico di rendicontazione (DUR).
Tale documento offre dati e informazioni riguardanti il periodo di riferimento (intervallo compreso tra le ultime due date di ricorrenza annua).
In particolare, nel Documento unico di rendicontazione vengono indicati:
- **la somma dei versamenti dalla data di decorrenza fino alla data di ricorrenza annua corrispondente**

- **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. 19 - HOME INSURANCE e APP SaraConMe

Il Contraente ha la possibilità di consultare e gestire in modo telematico il proprio contratto utilizzando:
- l'**Area personale**
- l'App **SaraConMe**.

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

consentire la gestione dei rapporti contrattuali, permette di effettuare in autonomia, tra le altre, almeno le seguenti operazioni:	→	• modifica dei propri dati personali • pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi • riscatto

permettere di consultare le seguenti informazioni e documenti:	→	• coperture assicurative in essere
		• condizioni contrattuali sottoscritte
		• stato dei pagamenti
		• valore del capitale assicurato rivalutato alla scadenza
		• valore di riscatto del contratto
		• in riferimento a ciascun Beneficiario, oppure, se designato, al referente terzo:
		  • il nominativo e i dati anagrafici
		  • il codice fiscale e/o la partita IVA, sia italiani che esteri
		• i recapiti, compresi quelli di posta elettronica.

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

Infine, nell'Area Personale, il Contraente trova tutti i documenti e le comunicazioni che l'Impresa deve inviare per seguire gli obblighi informativi del contratto.
Oltre alla propria Area Personale è possibile consultare anche la app SaraConMe. In essa sono possibili le stesse operazioni previste per l'Area Personale.
Tutti questi documenti e comunicazioni sono facilmente archiviabili su supporto durevole.

QUALI SONO GLI OBBLIGHI DELL'IMPRESA

Art. 20 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano:
- dalle presenti Condizioni di Assicurazione
- dalla Proposta/Polizza
- dalle eventuali appendici rilasciate dall'Impresa.

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

Nel caso in cui **SaraOptima** sia sottoscritto con firma elettronica avanzata (FEA), Sara Vita consegna al Contraente la **Proposta** al posto della **Proposta/Polizza**, a cui fa seguito la **Lettera di conferma di investimento del premio.**

Art. 21 - Pagamenti dell'Impresa

Nel caso in cui si verifichi uno degli eventi previsti dal contratto, gli aventi diritto devono **inviare all'Impresa, o consegnare all'Intermediario** con cui il Contraente ha un rapporto, una richiesta di liquidazione che include tutti i documenti necessari a:
- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento
- individuare in modo giusto gli aventi diritto.

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

I documenti che in particolare vengono richiesti sono:
A prescindere dalla tipologia di liquidazione:
- copia del certificato di nascita - cioè copia di un documento valido - dell'Assicurato, se non è il Contraente. Può essere consegnata al momento della firma del contratto
- copia di un documento valido, il codice fiscale e l'indirizzo degli aventi diritto

- decreto dal giudice tutelare, richiesto dal legale rappresentante, se tra gli aventi diritto ci sono minori o incapaci. Tale decreto è necessario al legale rappresentante per riscuotere la prestazione
- richiesta sottoscritta dall'avente diritto in cui è indicato il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente per poter fare il bonifico
- scheda antiriciclaggio compilata e sottoscritta dagli aventi diritto. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario
- modulo di autocertificazione FACTA-CRS compilato e sottoscritto dagli aventi diritto. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario

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

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

In caso di richiesta di liquidazione per riscatto:
- il Contraente deve fornire una dichiarazione riguardo all'esistenza in vita dell'Assicurato, se quest'ultimo è una persona diversa dal Contraente, alla data in cui richiede la liquidazione

In caso di richiesta di liquidazione per riscatto agevolato:
- il Contraente deve fornire, oltre a quanto previsto per il riscatto, al punto precedente, la documentazione che accerti la tipologia di spese mediche.

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 mette a disposizione la somma dovuta **entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa**.
Essa comprende anche la documentazione necessaria per identificare i Beneficiari.

Per data di ricevimento della richiesta, corredata dalla documentazione, si intende la data in cui la documentazione completa e corretta arriva all'Intermediario a cui è assegnato il contratto oppure all'Impresa con le consuete modalità di comunicazione previste nella sezione COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE.
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. 22 - Diritto proprio dei Beneficiari e Referente terzo

Il Contraente designa uno o più Beneficiari.

A seguito di questa scelta, i Beneficiari ottengono un diritto proprio sulla prestazione.

La prestazione, di cui i Beneficiari diventano titolari, non rientra nell'asse ereditario del Contraente.

In ogni caso il 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 il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio
- dopo la morte del Contraente
- dopo che si è verificato l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi, 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

Il Contraente può, se ha necessità di riservatezza, far inserire nella Proposta/Polizza il nome - con i dati di identificazione necessari - del referente terzo.
L'Impresa deve far riferimento a questa figura per le varie comunicazioni 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. 23 - Cessione, Pegno e Vincolo

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

Questi atti diventano efficaci solo se avviene quanto segue:
- il Contraente comunica all'Impresa la sua richiesta, con le modalità previste nella sezione **COME L'IMPRESA COMUNICA CON I SOGGETTI CHIAVE**
- l'Impresa annota la richiesta nell'appendice di polizza.

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

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

Art. 25 - 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. 26 - 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.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA FONDO PIÙ

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Sara Vita Spa (di seguito Impresa), che viene contraddistinta con il nome **FONDO PIÙ** (di seguito Gestione Separata).
La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'Euro.
Ai fini della redazione del Rendiconto riepilogativo della Gestione Separata, di cui all'All.A) del Regolamento ISVAP 38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, l'Impresa individua come periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento quello che va dal 1° gennaio al 31 dicembre.
L'Impresa, ogni mese, determina ed utilizza un tasso medio di rendimento il cui periodo di osservazione è ottenuto traslando, di mese in mese, il periodo di osservazione individuato per la redazione del Rendiconto riepilogativo.
Nelle Condizioni di Assicurazione dei prodotti collegati alla presente Gestione Separata viene indicato l'effettivo periodo di osservazione rilevante ai fini della rivalutazione.
Relativamente agli obiettivi e alle politiche di investimento, si precisa:

i) la Gestione Separata investe prevalentemente in titoli Governativi e Sovranazionali, titoli emessi o garantiti da Stati e/o da Agenzie Governative, titoli obbligazionari di emittenti nazionali ed esteri con elevato rating (*investment grade*) emessi da emittenti di Paesi membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE ed, in minor misura, in titoli azionari quotati su mercati regolamentati, in quote di OICR, in investimenti diretti in immobili ed in liquidità e strumenti monetari. L'investimento residuale in titoli azionari viene realizzato attraverso OICR armonizzati e non, titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati ufficiali, regolarmente riconosciuti anche diversi dall'area Euro.
Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati regolamentati, regolarmente riconosciuti e regolarmente funzionanti.
Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. La gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio e una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni

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

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

Per tutti gli investimenti in valute diverse dall'Euro l'Impresa mette in atto tutte le azioni necessarie alla copertura del rischio divisa.
Alla Gestione Separata affluiscono le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili.
Il segmento di clientela a cui è dedicata la Gestione Separata può essere individuato in tutti gli investitori e risparmiatori che intendano investire nelle attività relative ai contratti di cui sopra.
Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dall'Impresa per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.
La gestione è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, e si attiene ad eventuali successive disposizioni.
Il presente Regolamento può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso:

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

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente.
Inoltre, l'Impresa si riserva di apportare, al successivo punto 3., le eventuali modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.
Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese:

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

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
La Gestione Separata promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 "SFDR".

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

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

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vengono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile e al lordo delle ritenute di acconto fiscale.
Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.
Ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata l'esercizio relativo alla certificazione è quello indicato al precedente punto 1.
Distintamente per ciascun contratto collegato alla Gestione Separata, la modalità di determinazione della rivalutazione annuale viene descritta nella Clausola di Rivalutazione, parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

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.

SaraOptima

Assicurazione sulla Vita in forma di Mista di tipo Rivalutabile, a premio unico e con possibilità di versamenti aggiuntivi

Agenzia		Subagenzia		
Proposta	**Tariffa**	**Decorrenza**	**Durata**	**Scadenza**
XXXXXXXX	**341**		**XX**	

Contraente - persona fisica X persona giuridica (se persona giuridica i dati sotto riportati sono riferiti al legale rappresentante)

Nota Bene: il titolare della tessera ACI deve essere il Contraente

Socio ACI: **SI** se sì indicare il numero della tessera ACI

Cognome e Nome | Sesso | Codice Fiscale

Data di nascita | Luogo di nascita | 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 presente scelta.
Eventuali aggiornamenti/variazioni del suo indirizzo e-mail dovranno essere comunicati esclusivamente a Sara Vita per il tramite dell'Agenzia o dell'Area Personale sopra indicata, nonché scrivendo all'indirizzo assicurativi@sara.it

Assicurato

Cognome e Nome | Sesso | Codice Fiscale

Data di nascita | Età assicurativa | Luogo di nascita | Prov. | Nazione

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

Tipo di documento di riconoscimento | Numero documento | Ente di rilascio | Cittadinanza

Luogo di rilascio | Prov. | Data rilascio/rinnovo | Data scadenza | Cellulare | e-mail

Professione | Tipologia | Sottogruppo attività cod./desc. | ATECO cod./desc.

FAC-SIMILE

POLIZZA N. **Agenzia**

Beneficiari in caso di morte

Nominativo 100,00%

Intende indicare un referente terzo, diverso dai beneficiari sopra indicati, a cui l'impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato? **SI**
Nominativo REFERENTE TERZO Codice fiscale Indirizzo E-mail Numero telefono

Beneficiari in caso di vita

Nominativo 100,00%

Intende escludere l'invio di comunicazioni ai beneficiari prima dell'evento? **SI**

Caratteristiche del contratto

PREMIO UNICO: **€ XXX**

A fronte del versamento del Premio Unico di cui sopra l'Impresa garantisce, sia in caso di vita dell'Assicurato alla [illegible]nza [illegible]attuale prevista che in caso di sua premorienza, la liquidazione del **Capitale assicurato** di **€ XXXXX**

Detto capitale verrà rivalutato annualmente secondo le norme e le modalità di cui alla Clausola di Rivalutazione e al Rego[illegible]di[illegible]o Più.

OPZIONE DECUMULO-RISCATTI PARZIALI PROGRAMMATI: SI
PERCENTUALE RISCATTI PARZIALI : X.00 %
La liquidazione viene effettuata esclusivamente tramite bonifico sul conto corrente del Contraente di seg[illegible]ato:

Codice IBAN del Contraente

Modalità di pagamento del premio - ATTENZIONE: non è previsto pagam[illegible]in conta

Il premio unico viene corrisposto con una delle seguenti modalità: assegno ban[illegible]le o circola[illegible]unito della clausola di non trasferibilità, intestato all'Impresa, oppure intestato all'Intermediario espressamente in tale qualità; [illegible]ifico, a[illegible]mezzo di pagamento bancario o postale, sistema di pagamento elettronico, che abbiano come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Inte[illegible]dia[illegible]essamente in tale qualità.

Nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla Rete Agenziale SAR[illegible]à [illegible]gam[illegible]previste sono le seguenti:
- **alla data di perfezionamento**: ordine di bonifico sul conto direzionale [illegible]i Sara Vita Spa IBAN IT39R0306912711100000013035 presso BANCA INTESA Spa.

Le spese relative a ciascuna modalità di pagamento prescelta s[illegible]a carico d[illegible]raente.

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

AVVERTENZA: Le dichiarazioni non veritiere, inesatte [illegible]reticenti [illegible]l C[illegible]ntraente e dall'Assicurato richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazi[illegible]

Ai sensi degli articoli 56 e 58 del Regolamento IVASS [illegible]del 2018, come m[illegible]ato e integrato, il sottoscritto Contraente dichiara di avere ricevuto, prima della sottoscrizione, la documentazione preco[illegible]ttuale [illegible]tuale prevista dalle disposizioni vigenti tra cui, in particolare, a titolo non esaustivo, i seguenti documenti informativi precontratt[illegible]norme:
- Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti di [illegible]o assi[illegible]tivi, Allegato n.4 al Regolamento IVASS n.40 del 2018;
- Documento di sintesi degli esiti della valutazione delle ri[illegible]e ed esi[illegible]e di copertura assicurativa.

Ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile l'Assicurat[illegible]alora s[illegible]persona diversa dal Contraente, esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita.

Recesso dal contratto
Il Contraente dichiara di essere [illegible]informato che[illegible]ntro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, egli può recedere dallo stesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni d[illegible]curazione.
Si precisa a tal fine che entro 30 g[illegible]lla data d[illegible]vimento della comunicazione, l'Impresa rimborsa al Contraente un importo determinato secondo quanto previsto dalle Condizioni di A[illegible]

Consento al trattam[illegible]sonali
I sottoscritti Contraente/Assicurato dichiarano di aver preso visione dell'informativa (Informativa Contraente_Assicurato_1.0).

Il Contraente ovvero l'Assicurato, quando diverso dal Contraente, acconsente al trattamento dei dati sanitari necessario a dare attuazione al rapporto giuridico - polizza - da c[illegible]ere o in essere con Sara Vita, ivi compresa la comunicazione a società di riassicurazione, operanti come autonomi titolari d[illegible]ttame[illegible]affin[illegible]ueste possano effettuare ulteriori trattamenti in relazione al medesimo rischio assicurato. Il consenso può essere revoc[illegible]ntatt[illegible]l Titolar[illegible]RPD ai recapiti indicati nell'informativa.

FAC-SIMILE

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato (segue)

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

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

Assicurato	**Contraente**

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo contenente i distinti documenti: KID (ed. 10/26) Aggiuntivo IBIP (ed. 10/26), Informativa precontrattuale Sostenibilità FONDO PIÙ (ed. 07/26), Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Glossario (ed. 10/26) e il modulo di proposta/polizza in fac simile (ed. 10/26).
Il Contraente dichiara di aver preso atto e accettato in ogni loro parte le condizioni contrattuali contenute nelle Condizioni di Assicurazione.

Assicurato	**Contraente**

Polizza emessa il sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazioni rilasciate 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 al 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, facente fede della corrispondenza dei modi dell'identificazione personale del firmatario.

AAAAMMDDDOSSI****V0000000000000000000

FAC-SIMILE

POLIZZA N. **Agenzia**

sara ti assicura

Informativa Sara Vita Contraente/ Assicurato Individuali

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

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

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

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

Perchè e come trattiamo i tuoi dati:

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

Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.
La **base giuridica** è il presupposto che giustifica, da un punto di vista legale, il trattamento dei dati personali. Le basi giuridiche sono previste dall'**art. 6** del Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali (**GDPR**).

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

Quali tipi di dati trattiamo:



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

Se sei il Contraente saranno trattati anche:

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

Questi dati possono essere acquisiti dal Titolare:

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

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

Processi decisionali automatizzati (solo per il Contraente):



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

Il processo decisionale automatizzato avviene quando vengono prese decisioni nei tuoi confronti utilizzando mezzi elettronici senza l'intervento umano.
La profilazione avviene quando i tuoi aspetti personali vengono valutati per fare previsioni su di te.

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

A chi comunichiamo i tuoi dati:



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

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

Dove trasferiamo i tuoi dati:



Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.
In alcuni casi e solo per le finalità sopra indicate i dati possono essere trasferiti a terzi (es. fornitori cloud) stabiliti fuori dallo Spazio Economico Europeo.

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

Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati:



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

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

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

Quali diritti puoi esercitare per proteggere i tuoi dati:



- **Accesso** → puoi chiedere conferma dell'esistenza di un trattamento dei tuoi dati personali e chiedere l'accesso alle relative informazioni.
- **Rettifica** dei dati → in caso di dati incompleti e/o imprecisi.
- **Cancellazione** dei dati (in presenza di determinate condizioni).
- **Limitazione** del trattamento → in presenza di determinate condizioni puoi chiedere che il trattamento dei tuoi dati sia limitato.
- **Portabilità** → puoi chiedere che Sara trasferisca i tuoi dati personali ad altri soggetti da te indicati.
- **Revoca** del consenso → in qualunque momento puoi revocare il consenso prestato.
- **Opposizione** → puoi opporti 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

1. COME RACCOGLIAMO I TUOI DATI

I dati trattati possono essere:

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

2. PERCHÈ TRATTIAMO I TUOI DATI E SU QUALI BASI

Sara tratta i tuoi dati personali:

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

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

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

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

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

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

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

3. PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI (SOLO PER IL CONTRAENTE)

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

- la valutazione del rischio con conseguente definizione del premio di polizza effettuata con logiche basate sulla tecnica attuariale;
- l'obbligo di collocare esclusivamente prodotti adeguati. Tale obbligo viene rispettato utilizzando algoritmi che verificano la coerenza delle caratteristiche del prodotto alle richieste ed esigenze del contraente;
- le valutazioni antiterrorismo che determinano il blocco delle operazioni sulla base della verifica della presenza dei soggetti su liste apposite messe a disposizione 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 riassicurazione, intermediari che operano come titolari autonomi.

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

5. DOVE TRASFERIAMO I TUOI DATI

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

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

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

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

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

7. QUALI DIRITTI PUOI ESERCITARE PER PROTEGGERE I TUOI DATI

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

Sara Vita Spa - Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - Capitale Sociale Euro 76.000.000 i.v. registro Imprese Roma e C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/1986. Iscritta al n.1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative. Società del Gruppo assicurativo Sara iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it