

Spa • Capitale Sociale € 15 milioni (interamente versati)
Sede Via Po, 20 - 00198 ROMA (ITALIA) - Tel. (06) 84751
Telegr. SARASS - 00198 ROMA - Telex 614526 SARASS I
Cod. Fisc. 07103240581 - Partita IVA 01687941003



iscrizione al Registro del Tribunale di Roma N. 7115/85
C.C.I.A.A. Roma n. 556742 - Autorizzata a esercitare le assic-
curazioni di rassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA
n. 16724 del 20/08/86 e provvedimento ISVAP n. 594 del 15/06/97

Polizza di assicurazione sulla vita

SARAindex100

(Tariffa 351)

NOTA INFORMATIVA

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

(Mod. V350/02)



Agenzia di:

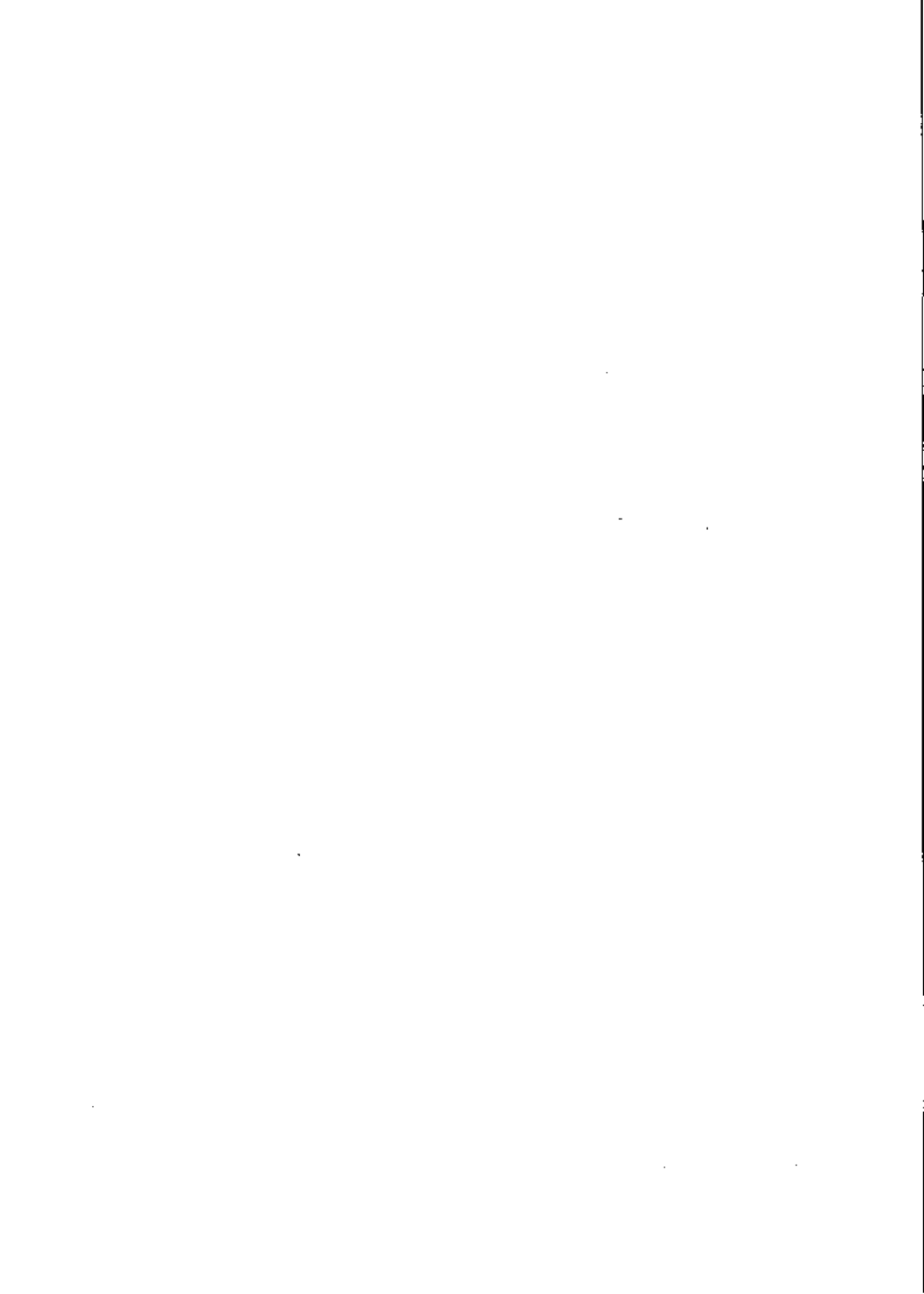
A large, empty rectangular box, likely intended for the name of the agency or a specific address, positioned below the text 'Agenzia di:'.

I N D I C E

PRECISAZIONI E DEFINIZIONI	Pag. 5
NOTA INFORMATIVA	Pag. 7
Appendice A alla Nota Informativa - Regolamento dell'obbligazione SARAIindex100	Pag. 15
Appendice B alla Nota Informativa - Descrizione e andamento dei fondi componenti il paniere; Andamento storico del basket di fondi	Pag. 20
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	
Art. 1 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	Pag. 23
Art. 2 Decorrenza e durata del contratto	Pag. 23
Art. 3 Conclusione ed efficacia del contratto	Pag. 23
Art. 4 Facoltà di revoca della proposta e recesso dal contratto	Pag. 23
Art. 5 Premio	Pag. 23
Art. 6 Costi	Pag. 23
Art. 7 Prestazioni assicurate	Pag. 24
Art. 8 Parametro di riferimento	Pag. 25
Art. 9 Attivi destinati alla copertura degli impegni assunti - Obbligazione SARAIindex100	Pag. 26
Art. 10 Opzioni a scadenza	Pag. 26
Art. 11 Oneri fiscali	Pag. 26
Art. 12 Beneficiari	Pag. 26
Art. 13 Cessione, pegno e vincolo	Pag. 26
Art. 14 Foro competente	Pag. 26
Art. 15 Inoltro delle comunicazioni a SARA VITA	Pag. 26
Art. 16 Pagamenti da parte della Società	Pag. 27
INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 10 DELLA LEGGE 675/96	Pag. 29

MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE VARIAZIONI CONTRATTUALI

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE



P R E C I S A Z I O N I E D E F I N I Z I O N I

Per una più facile e corretta interpretazione delle condizioni si danno le definizioni di alcuni termini:

Assicurato: persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

Beneficiario: persona designata dal Contraente a riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Capitale Iniziale: è pari al premio investito

Contraente: soggetto che stipula il contratto con Sara Vita spa, versa il premio, nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari. Ha il diritto di recedere dal contratto o di riscattare lo stesso prima della scadenza.

Durata: intervallo di tempo tra la data di decorrenza e di scadenza del contratto.

Ente Emittente: Dresnder Bank

Isvap: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo. E' l'ente pubblico incaricato di vigilare sulle attività delle compagnie di assicurazione.

Obbligazione strutturata: è una obbligazione legata ad un parametro di riferimento per garantire a scadenza le prestazioni maturate.

Opzione a scadenza: possibilità da parte del Contraente di richiedere in alternativa alla liquidazione del capitale a scadenza una diversa prestazione assicurativa.

Parametro di riferimento: è un indice legato al rendimento di un basket di fondi e di una componente monetaria

Periodo di collocamento: periodo di collocamento delle polizze SARAindex100, e va dall'01/12/2002 al 20/12/2002.

Premio versato (premio di perfezionamento): l'importo corrisposto dal Contraente, in un'unica soluzione, alla firma della polizza.

Premio netto: pari al premio versato al netto delle spese di emissione.

Premio investito: pari al premio netto diminuito dei caricamenti espliciti.

Premorienza: morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto.

Rating: merito di credito di una società emittente. Le due agenzie di Rating principali a livello mondiale sono la Moody's e Standard & Poor's

Revoca/Recesso: facoltà di ripensamento concessa al Contraente rispettivamente dopo la firma della proposta o la stipula del contratto (D.Lgs. 174/95 art.111 e 112)

Riscatto: diritto del Contraente di sciogliere il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno.

Scala di merito Moody's: Aa2 = titoli di elevata qualità.

Scala di merito Standard & Poor's: AA- = titoli emessi da Enti con solidità e capacità di rimborso molto elevata.

Società: Impresa assicuratrice (Sara Vita spa)



NOTA INFORMATIVA

PREMESSA

La presente Nota Informativa, **di cui si raccomanda l'attenta e integrale lettura prima della sottoscrizione del contratto**, ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie ad una corretta valutazione del contratto prescelto.

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto, relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta, è regolamentata da apposite disposizioni emanate dall'ISVAP con le circolari n. 317 del 15/1/98, n. 332 del 25/5/98 e n. 451 del 14/7/01.

La presente Nota Informativa non è soggetta a preventivo controllo dell'ISVAP.

La disciplina fiscale, ovunque richiamata, è quella in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa.

A) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

La Società che offre l'assicurazione è denominata Sara Vita SpA, è una Società per azioni, con capitale sociale di 15 milioni di Euro interamente versati con sede in Italia Via Po n. 20, Roma telefono 06/84.751.

B) AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

La presente polizza è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo misto a durata pre-determinata appartenente alla categoria dei contratti "**Index Linked**", in cui l'entità delle somme dovute dalla Società è legata al valore di uno o più parametri di riferimento, costituiti da indici o da strumenti finanziari. Pertanto tali assicurazioni comportano rischi finanziari per il Contraente, connessi all'andamento dei parametri di riferimento a cui sono collegate le somme dovute.

In particolare, le prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale e le prestazioni previste in caso di morte o di riscatto, sono rispettivamente collegate all'andamento del Parametro di riferimento e degli attivi destinati alla copertura degli

impegni assunti, così come descritto ai punti 3 e 4 della sezione C della presente Nota Informativa.

La tipologia di rischio cui può andare incontro il Contraente nell'investimento dei premi è la seguente:

- **rischio specifico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente;
- **rischio generico o sistematico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
- **rischio di controparte:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente;
- **rischio di interesse:** è il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- **rischio di liquidità:** la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato.

Non sussiste il **rischio di cambio** in quanto le attività rappresentative del titolo cui le prestazioni di polizza sono collegate, sono espresse tutte in Euro.

La Società non offre alcuna garanzia

circa il capitale liquidabile a scadenza in caso di vita dell'Assicurato. L'adempimento della prestazione è offerto dall'Ente emittente alla cui solvibilità è pertanto legata la liquidazione del capitale previsto.

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza la prestazione, come previsto al punto 5 della sezione C, potrebbe anche essere inferiore rispetto al premio versato.

In caso di riscatto prima della scadenza il relativo importo, come previsto al punto 5 della sezione C, potrebbe risultare inferiore rispetto al premio versato.

C) INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

1) Caratteristiche del contratto

SARAIindex100 è un contratto di assicurazione sulla vita che, dietro il pagamento di un premio unico, ha lo scopo di restituire alla data di scadenza prefissata un capitale indicizzato al valore di Un Parametro di riferimento, e di liquidare in caso di premorienza dell'Assicurato un capitale legato al valore di una particolare obbligazione strutturata (SARAIindex100).

2) Decorrenza, scadenza e periodi contrattuali

L'assicurazione SARAIindex100 ha decorrenza fissata al 20 dicembre 2002 e scadenza fissata al 20 dicembre 2008.

La durata complessiva di sei anni viene suddivisa in due periodi, così definiti:

- **primo periodo** di sei mesi, compreso tra il 20 dicembre 2002 e il 20 giugno 2003;
- **secondo periodo** di cinque anni e sei mesi, compreso tra il 21 giugno 2003 ed il 20 dicembre 2008.

3) Parametro di Riferimento

Le prestazioni per il caso di vita a scadenza sono direttamente collegate ad un Parametro di riferimento costituito da due componenti:

a) **Componente basket**, composta dai seguenti fondi:

- Fondo Morgan St Sicav Eur Val EQ-A, Codice Isin LU007323450, Codice Bloomberg MOREUEI LX
Il peso del presente fondo nell'ambito della componente basket è il 60% del valore iniziale dello stesso alla data di emissione dell'obbligazione strutturata di cui al successivo punto 4).
- Lombard European Bond-A, Codice Isin

LU0049415606, Codice Bloomberg LOMEBFI LX

Il peso del presente fondo nell'ambito della componente basket è il 20% del valore iniziale dello stesso alla data di emissione dell'obbligazione strutturata di cui al successivo punto 4).

- J.P. Morgan FF L-Euro Liquidity-A, Codice Isin LU0070177232, Codice Bloomberg JPMECUL LX

Il peso del presente fondo nell'ambito della componente basket è il 20% del valore iniziale dello stesso alla data di emissione dell'obbligazione strutturata di cui al successivo punto 4).

b) **Componente money market** composta dal seguente fondo:

J.P. Morgan FF L-Euro Liquidity-A, Codice Isin LU0070177232, Codice Bloomberg JPMECUL LX

Il peso del presente fondo nell'ambito della componente money market è il 100% in ogni momento.

All'interno del Parametro di riferimento potrà eventualmente essere presente della liquidità derivante da processi di investimento e disinvestimento nei fondi per il periodo necessario all'esecuzione delle operazioni di investimento e disinvestimento.

Alla data di emissione dell'obbligazione strutturata il Parametro di riferimento è composto per il 55% dalla componente basket e per il 45% dalla componente money market. Il prodotto del valore delle quote di ciascun fondo componente il Parametro di riferimento alla data iniziale, per il rispettivo numero di quote presenti nello stesso, indica il controvalore iniziale del Parametro di riferimento.

Successivamente alla data di emissione, a protezione dell'investimento, l'Agente per il calcolo effettuerà un gestione dinamica che, mediante un meccanismo non discrezionale di riallocazione, modificherà, aumentandole e riducendole, le percentuali di partecipazione iniziali della componente basket e della componente money market, al fine di raggiungere gli obiettivi di prestazione in caso di vita a scadenza (punto 5).

Tale meccanismo è analiticamente descritto nell'Appendice A alla Nota Informativa.

Il valore iniziale del Parametro di riferimento è posto pari a 100.

Il valore del Parametro di riferimento ad una certa data, si ottiene moltiplicando il valore della quota di ciascun fondo componente il parametro alla stessa data per il numero di quote presenti, a seguito del suddetto processo di riallocazione dinamica, nel paniere

alla stessa data di valutazione, sommando i risultati, e dividendo il risultato così ottenuto per il controvalore iniziale.

L'ultima data di determinazione del valore del Parametro di riferimento è l'8 dicembre 2008. Al verificarsi del "Trigger event" o del Termination event", come definiti rispettivamente agli art. 3 e 10 dell'appendice A alla presente Nota Informativa il valore del parametro di riferimento, da quella data in poi, sarà pari al valore (valutato al prezzo di mercato) di un'obbligazione avente scadenza 20 Dicembre 2008, cedola pari a 1,25% su base annua e prezzo di rimborso determinato in funzione del risultato dell'algoritmo di cui al punto 1 della stessa Appendice A.

I valori dei fondi che compongono il Parametro di riferimento sono riportati ogni giorno sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e/o sui principali organi di informazione finanziaria internazionale (Reuters, Bloomberg, Financial Times ecc).

Nell'Appendice B alla Nota Informativa è riportata la descrizione e l'andamento dei fondi componenti il paniere e l'andamento dello stesso paniere nel periodo compreso tra il mese di gennaio 1997 ed il mese di settembre 2002.

4) **Attivi destinati alla copertura degli impegni assunti - Obbligazione SARAindex100**

Le attività acquisite dalla Società a copertura degli impegni assunti con la polizza, sono rappresentate da un'obbligazione strutturata denominata SARAindex100 avente le seguenti caratteristiche:

- tipologia: obbligazione strutturata;
- durata: sei anni;
- valuta: Euro;
- prezzo di emissione: 100;
- data di godimento : 20 dicembre 2002;
- cedola a scadenza: corrisponde alla prestazione a scadenza descritta al punto 1 dell'Appendice A alla Nota Informativa;
- Ente emittente: Dresdner Bank Aktiengesellschaft, Frankfurt am Main, sede legale ed amministrativa Frankfurt am Main 60301, Germania;
- Rating: AA- (Standard and Poor's); Aa2 (Moody's);
- Mercato di quotazione: il titolo non è quotato; il valore corrente è determinato dall'Agente per il calcolo;
- Agente per il calcolo del Parametro di riferimento (di seguito Agente per il calcolo): Dresdner Kleinwort Wasserstein Securities Limited;
- Il valore dell'obbligazione alla data di godimento è pari a 100;
- Il valore corrente di SARAindex100 sarà

determinato il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese e sarà pubblicato dal terzo giorno lavorativo immediatamente successivo sul quotidiano "Il Sole 24 ore". Qualora la data di determinazione dovesse cadere in un giorno festivo, la determinazione sarà effettuata il primo giorno lavorativo successivo.

Il valore corrente di SARAindex100 equivalente al valore del Parametro di riferimento determinato alla stessa data di valutazione.

5) **Prestazioni**

SARAindex100 è un'assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico.

Il contratto prevede pertanto il pagamento di prestazioni sia in caso di vita dell'Assicurato a scadenza sia in caso di premorienza dello stesso Assicurato.

Il capitale inizialmente assicurato è uguale all'importo del premio versato, al netto delle spese di emissione e dei caricamenti espliciti riportati al punto 8.

La Società, dietro il pagamento del premio unico alla stipulazione del contratto, corrisponde:

- **in caso di vita** dell'Assicurato a scadenza, un capitale il cui importo si determina con le modalità illustrate al successivo punto a);
- **in caso di morte** dell'Assicurato prima della scadenza, un capitale il cui importo si determina secondo le modalità riportate al punto b).

a) *Prestazione in caso di vita a scadenza*

Il contratto prevede a scadenza la liquidazione di un importo pari al maggiore tra:

- il premio netto versato;
- il capitale iniziale moltiplicato per il massimo valore raggiunto dal Parametro di riferimento nel primo periodo e diviso il risultato per 100 (valore iniziale dello stesso parametro);
- il capitale iniziale moltiplicato per l'80% del massimo valore raggiunto dal Parametro di riferimento nel secondo periodo e diviso il risultato per 100 (valore iniziale dello stesso parametro);
- il capitale iniziale moltiplicato per il valore del Parametro di riferimento alla data di determinazione finale (valore all'8 dicembre 2008) e diviso il risultato per 100 (valore iniziale dello stesso parametro).

Il Parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni in caso di vita è descritto al punto 3.

Si rinvia al successivo paragrafo E per le esemplificazioni del calcolo delle prestazioni.

La Società non offre alcuna garanzia in merito al capitale previsto in caso di vita a scadenza.

L'adempimento della prestazione è a carico dell' Ente Emittente, e quindi è soggetto alla solvibilità dello stesso Ente Emittente.

b) Prestazione in caso di morte

In caso di premorienza dell'Assicurato, la Società corrisponde ai Beneficiari indicati in polizza un importo pari al valore corrente della prestazione, come definito al successivo punto e), maggiorato di un importo pari all'1% della stessa prestazione.

La maggiorazione non sarà applicata se il decesso avviene nei primi sei mesi di assicurazione per cause diverse da infortunio. Il valore corrente della prestazione sarà determinato in base al valore di SARAindex100 pubblicato alla data immediatamente successiva alla data di denuncia del decesso.

Per data di denuncia di decesso si intende la data certificabile di ricezione della documentazione completa in caso di decesso di cui al successivo articolo 16.

Si rinvia al successivo paragrafo E per le esemplificazioni del calcolo delle prestazioni.

La prestazione erogata in caso di morte potrà risultare anche inferiore al premio versato.

c) Valore corrente della prestazione

Il valore corrente della prestazione, che viene utilizzato per la determinazione delle prestazioni di polizza prima della scadenza (per il caso di premorienza o per il caso di riscatto), è pari al capitale iniziale indicato in polizza moltiplicato per il rapporto tra valore corrente dell'obbligazione SARAindex100 ed il suo valore iniziale (pari a 100).

d) Riscatto anticipato

Il Contraente, trascorso un anno dalla data di decorrenza, ha il diritto di risolvere anticipatamente il contratto e percepire il valore di riscatto.

Il valore di riscatto è pari al valore corrente della prestazione, come definito al precedente punto e), moltiplicato per i coefficienti riportati nel prospetto che segue, in relazione agli anni interi trascorsi tra la data di decorrenza e la data di richiesta del riscatto. Per la determinazione del valore corrente

della prestazione si farà riferimento al valore di SARAindex100 pubblicato alla data immediatamente successiva alla data certificabile di ricezione della richiesta di riscatto.

COEFFICIENTI PER IL RISCATTO

Anni interi trascorsi	Coefficienti
1	96%
2	97%
3	98%
4	99%
5 e oltre	100%

Con la richiesta di riscatto cessa la garanzia per il caso morte, e con la riscossione dell'importo si determina l'immediato scioglimento del contratto.

Si rinvia al successivo paragrafo E per le esemplificazioni del calcolo delle prestazioni.

Il contratto non prevede la garanzia di un importo minimo del valore di riscatto che potrebbe, quindi, risultare anche inferiore al premio pagato.

6) Opzioni a scadenza

Su richiesta del Contraente, l'importo liquidabile alla scadenza contrattuale, al netto degli oneri fiscali, può essere convertito, anche solo in parte, in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita annua vitalizia sulla testa del Beneficiario designato;
- rendita annua pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia sulla testa del Beneficiario designato;
- rendita annua vitalizia sulla testa del primo Beneficiario designato e reversibile totalmente o parzialmente a favore di una seconda testa designata;
- rendita annua vitalizia a favore del Beneficiario che verrà aumentata nella misura prescelta dallo stesso nel caso in cui quest'ultimo cada in una situazione di dipendenza (Long Term Care).

Le condizioni di assicurazione ed i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione prescelta, sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca di conversione in rendita.

7) Condizioni di assunzione

Per l'emissione della polizza l'età dell'Assicurato dovrà essere compresa tra 18 e 70 anni.

Il premio di perfezionamento non potrà essere inferiore a € 2.500 e dovrà essere versato in unica soluzione, presso la competente Agenzia, alla stipula della polizza.

8) Costi del contratto

Il contratto prevede i seguenti costi a carico del Contraente:

- Spese di emissione:

Le spese di emissione della polizza sono quantificate in € 25.

Nelle spese di emissione è compreso il costo della garanzia per il caso di premorienza, che sarà quantificato in base all'età e al sesso dell'Assicurato e sarà indicato in polizza.

Il premio versato, al netto delle spese di emissione, costituisce il premio netto.

- Caricamenti espliciti

Sul premio di perfezionamento sono previsti i seguenti caricamenti:

- 4% sulla parte di premio netto fino a € 50.000;
- 3% sulla parte di premio netto compresa tra € 50.000 e € 100.000;
- 2% sulla parte di premio netto eccedente € 100.000.

Il premio netto, detratti i caricamenti espliciti, costituisce il premio investito.

- Caricamento implicito

1,25% annuo del valore nominale dell'obbligazione strutturata denominata SARAINDEX100. Tale caricamento viene trattenuto in fase di determinazione del valore corrente dell'obbligazione; pertanto il valore pubblicato di SARAINDEX100 sarà già al netto di detto caricamento.

9) Facoltà di revoca della proposta e recesso dal contratto

a) Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto (come precisata all'art. 3 delle Condizioni di assicurazione), il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione ottenendo la restituzione delle somme eventualmente corrisposte.

La revoca dovrà essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata presso la sede della Società e così intestata: SARA VITA spa - Via Po 20 - 00198 ROMA.

b) Recesso dal contratto

Nella fase successiva alla conclusione del contratto, qualora il Contraente, in seguito a ripensamento, intendesse annullarlo, potrà recedere entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso, così come definita

all'art. 3 delle Condizioni di assicurazione.

Il recesso dovrà essere esercitato mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata presso la sede della Società e così intestata: SARA VITA spa - Via Po 20 - 00198 ROMA.

Entro trenta giorni dalla data del ricevimento della comunicazione, la Società rimborsa al Contraente un importo pari al premio versato moltiplicato per il valore di SARAINDEX100 pubblicato in data immediatamente successiva al ricevimento della comunicazione, e dividendo il risultato per il valore iniziale di SARAINDEX100. Dall'importo così determinato saranno detratte le spese sostenute dalla Società e la parte di premio che ha coperto il rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto; queste due voci sono quantificate in via forfettaria in € 75.

10) Inoltro delle comunicazioni alla Società

Le comunicazioni di revoca della proposta e recesso dal contratto devono essere inviate dal Contraente alla sede della Società a mezzo posta tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

Dal momento che Sara Vita ha predisposto un collegamento "on line" con tutte le Agenzie al fine di consentire la realizzazione di rapporti più diretti e veloci con i propri clienti, per l'inoltro delle richieste di riscatto o per quanto riguarda le comunicazioni di decesso dell'Assicurato, il Contraente o i Beneficiari possono rivolgersi all'Agenzia competente.

In alternativa, e nei casi di assenza del servizio può essere inviata la comunicazione alla sede di Sara Vita a mezzo posta, tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

11) Pagamenti da parte della Società

Al verificarsi di uno degli eventi previsti in polizza, il Contraente dovrà consegnare alla Società i documenti previsti dall'art. 16 delle Condizioni di assicurazione, onde procedere al pagamento.

La Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la competente Agenzia.

Si ricorda che il diritto al pagamento delle prestazioni è soggetto alla prescrizione di un anno.

12) Riferimenti a norme di legge

a) *Non pignorabilità e non sequestrabilità delle somme corrisposte dalla Società*
Ai sensi dell'art. 1923 del Cod. Civ., le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

b) *Diritto proprio del Beneficiario*
Ai sensi dell'art. 1920 del Cod. Civ., il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono quindi soggette all'imposta di successione.
Per tutto quanto non è espressamente regolato dal contratto valgono le norme di legge della Repubblica Italiana.

13) Regime fiscale applicabile al contratto (in vigore alla redazione della presente Nota Informativa)

a) *Regime fiscale dei premi*

La parte di premio destinata alla copertura del rischio morte è detraibile ai sensi dell'art. 13-bis, comma 1, lettera f), del D.P.R. 22/12/1986, n. 917, così come sostituito dall'art. 13 del D. Lgs. 47/2000, nella misura del 19%, con il limite massimo di €1.291,14 (L. 2.500.000) all'anno. Tale detrazione è riconosciuta al Contraente qualora l'Assicurato sia il Contraente stesso oppure un familiare fiscalmente a carico. Nel presente contratto il premio relativo alla copertura caso morte (compreso nelle spese di emissione della polizza) è specificato in polizza.

b) *Regime fiscale delle prestazioni*

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita sono:

- se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato esenti da IRPEF (art. 6, comma 2 del D.P.R. 22/12/1986, n. 917);
- se corrisposte a seguito di riscatto o a scadenza in forma di capitale, soggette ad imposta pari al 12,50% sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi pagati. Nel caso in cui sia un'impresa a percepire la prestazione, la ritenuta del 12,5% non è applicata (D.Lgs. 47 del 18/2/2000 e

successive modifiche e integrazioni);
- se corrisposte a titolo di rendita vitalizia (DPR 917 del 22/12/1986 - art. 47, lettera h e art. 41, lettera g-quinquies), la rendita iniziale è ottenuta convertendo il valore finale al netto dell'imposta del 12,50% applicata sulla differenza, se positiva, tra il capitale liquidato e il premio versato. Sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua rivalutata e la corrispondente rendita, calcolata senza tenere conto di alcun rendimento finanziario, si applica un'imposta pari al 12,50%.

c) *Oneri Fiscali*

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari della rendita.

14) Lingua utilizzabile

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

15) Controllo e disciplina dell'assicurazione

L'ISVAP esercita istituzionalmente la vigilanza sulla gestione tecnica dei rami vita e quindi anche sulla costituzione ed il regolare accantonamento delle riserve matematiche, cioè degli investimenti effettuati dalla Società per soddisfare, in qualsiasi momento, le obbligazioni contratte nei confronti degli aventi diritto.

L'ISVAP, con sede in Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, è l'organo preposto ad esaminare i reclami laddove la legislazione applicabile al contratto scelta dalle Parti sia quella italiana.

D) INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

1) *Informazioni relative alla Società*

La Società comunicherà per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati alla sezione A della presente Nota Informativa.

2) *Informazioni relative al contratto*

La Società comunicherà, ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della polizza, i dati relativi al valore del Parametro di riferimento e, quindi, del valore minimo del capitale assicurato a scadenza.

Per seguire l'andamento del Parametro di riferimento la Società comunicherà, su richiesta del Contraente, la composizione del

Parametro di riferimento ed il valore corrente del medesimo alla stessa data; il Contraente potrà rilevare il valore corrente dei fondi facenti parte del Parametro di riferimento sul quotidiano "il Sole 24 Ore" e/o sui principali organi di informazione finanziaria internazionale (Reuters, Bloomberg, Financial Times ecc). Tuttavia, per permettere al Contraente di seguire l'andamento del capitale assicurato valido per la garanzia per il caso di morte e per la liquidazione in caso di riscatto anticipato, il valore corrente di SARAIindex100 sarà pubblicato tutti i giorni feriali sul quotidiano "il Sole 24 Ore".

3) Altre informazioni

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente quelle variazioni del valore di SARAIindex100 che dovessero determinare una riduzione effettiva o potenziale delle prestazioni superiore al 50% del premio versato.

La Società si impegna inoltre a comunicare tempestivamente al Contraente quelle variazioni che dovessero intervenire in corso di contratto a seguito di modifica della legislazione applicabile al contratto stesso.

E) ESEMPI DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI

Le esemplificazioni che seguono hanno il solo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.

Posto pari a €5000 l'importo del premio netto versato (premio lordo versato €5025), a cui corrisponde un premio investito o capitale iniziale di € 4.800 (premio netto meno il 4% di caricamento esplicito) si esemplificano tre casi in relazione a tre ipotesi di andamento del valore del Parametro di riferimento:

Esempio di calcolo delle prestazioni a scadenza:

	a	b	e
Massimo valore del parametro nel 1° periodo	110	105	90
Massimo valore del parametro nel 2° periodo (80% del valore)	(150)	(125)	(90)
Valore finale del parametro	120	100	72
Capitale iniziale	160	120	80
Importo liquidabile	4.800	4.800	4.800
Operazione	7.680	5.760	5.000
	4.800*160/100	4.800*120/100	Premio netto

Esempio di calcolo delle prestazioni per il caso di premorienza:

	a	b	e
Valore di SARAIINDEX100 alla data di comunicazione del decesso	180	100	80
Capitale iniziale	4.800	4.800	4.800
Valore corrente della prestazione	8.640	4.800	3.840
Operazione	4.800*180/100	4.800*100/100	4.800*80/100
Integrazione	86	48	38
Totale liquidato	8.726	4.848	3.878

Esempio di calcolo nel caso di riscatto anticipato:

	a	b	c
Valore di SARAIindex100 alla data di riscatto	180	100	80
Capitale iniziale	4.800	4.800	4.800
Valore corrente della prestazione	8.640	4.800	3.840
Operazione	4.800*180/100	4.800*100/100	4.800*80/100
Totale liquidato dopo 1 anno (96%)	8.294,40	4.608	3.686,40
Totale liquidato dopo 3 anni (98%)	8.467,20	4.704	3.763,20
Totale liquidato dopo 5 anni (100%)	8.640	4.800	3.840



APPENDICE A
ALLA NOTA INFORMATIVA
REGOLAMENTO DELL'OBBLIGAZIONE SARAindex 100

1) Prestazione a scadenza (cedola a scadenza dell'obbligazione)

In termini matematici il rimborso a scadenza sarà determinato dalla seguente formula:

Max [RMS, VPR,]

Dove:

VPR, = Valore del parametro di riferimento alla data di rilevazione finale. Qualora si verifichi un evento di turbativa che determini l'impossibilità di calcolare il valore di uno o più dei fondi componenti il parametro di riferimento per due giorni lavorativi consecutivi successivi alla data di rilevazione finale, l'Agente per il Calcolo ne determinerà in buona fede il valore;

RMS (Rimborso Minimo a Scadenza) = Max (104.17%, IRMS) x Capitale Iniziale

e
 IRMS (Incremento del Rimborso Minimo a Scadenza) è calcolato dall'Agente per il calcolo sulla base della seguente formula:

$$\text{MAX} \left(\frac{\text{HL Periodo 1}}{\text{VPR}}, ; 80\% - \frac{\text{HL Periodo 2}}{\text{VPR}} \right)$$

Dove

(HL Periodo 1) = massimo valore raggiunto dal parametro di riferimento in ogni data di valutazione del primo periodo

VPR = Valore del parametro di riferimento alla data di rilevazione iniziale

(HL Periodo 2) = massimo valore raggiunto dal parametro di riferimento in ogni data di valutazione del secondo periodo antecedente la data di rilevazione finale compresa.

Primo periodo: compreso tra il 20 dicembre 2002 e il 20 giugno 2003 inclusi;

secondo periodo: compreso tra il 21 giugno 2003 e il 20 dicembre 2008 inclusi;

data di rilevazione iniziale: 20 dicembre 2002;

data di rilevazione finale: 8 dicembre 2008.

data di scadenza: 20 dicembre 2008

Nel caso in cui si verifichi un "trigger event" o un "termination event" come data di rilevazione finale verrà considerata la data del "frigger event" o del "termination event" e per la determinazione del rimborso a scadenza verranno utilizzati i valori del parametro di riferimento compresi tra la data di rilevazione iniziale e la

data del "frigger event" o del "termination event" inclusa.

2) Valore del Parametro di riferimento

Nel caso in cui non si verifichi un "Trigger event" o un "Termination event" il valore del Parametro di riferimento è, ad ogni data di valutazione, definito dalla seguente formula:
 Parametro di riferimento = Componente Basket, + Componente Money Market, Dove

Componente Basket, (vedere tabella al punto 4) = (N1, * NAV1 ,) + (N2, * NAV2) + (N3t *NAV3,)

Componente Money Market, (vedere punto 5) = NTM, * NAVTM,

Dove

N1, è il numero di quote del Fondo 1 presenti all'interno della componente basket del parametro di riferimento alla data di valutazione "t"

NAV1, è il valore della quota del Fondo 1 alla data di valutazione T

N2, è il numero di quote del Fondo 2 presenti all'interno della componente basket del parametro di riferimento alla data di valutazione T
 NAV2, è il valore della quota del Fondo 2 alla data di valutazione T

N3, è il numero di quote del Fondo 3 presenti all'interno della componente basket del parametro di riferimento alla data di valutazione "t"
 NAV3, è il valore della quota del Fondo 3 alla data di valutazione T

NTM, è il numero di quote del "Money Market Fund" presenti all'interno della componente basket del parametro di riferimento alla data di valutazione "t"

NAVTM, è il valore della quota del "Money Market Fund" alla data di valutazione T

All'interno del Parametro di riferimento potrà eventualmente essere presente della liquidità derivante da processi di investimento e disinvestimento nei fondi per il periodo necessario all'esecuzione delle operazioni di investimento e disinvestimento. Sulla liquidità matura un interesse pari al tasso EURO overnight decurtato di 0.125%.

Data di valutazione: ogni giorno lavorativo in cui i fondi componenti il Parametro di riferimento sono aperti e pubblicano il valore della quota, fatto salvo un evento di turbativa.

Nel caso in cui si verifichi un evento di turbativa relativamente ad uno o più fondi all'interno del parametro di riferimento:

- a) per i fondi non soggetti all'evento di turbativa viene considerato il valore della quota pubblicata alla data di vantazione.
- b) per il/i fondo/i soggetti all'evento di turbativa, l'Agente per il calcolo determina il valore della quota. Qualora l'evento di turbativa si protragga per due giorni di valutazione consecutivi ciò sarà considerato evento di sostituzione.

Nel caso si verifichi un "Trigger event" o un "Termination event" - come definiti rispettivamente ai successivi art 3 e 10 - il valore del parametro di riferimento, da quella data in poi, sarà pari al valore (valutato al prezzo di mercato) di un'obbligazione avente scadenza 20 Dicembre 2008, cedola pari a 1.25% su base annua e prezzo di rimborso determinato in funzione al risultato dell'algoritmo di cui al punto 1 della presente Appendice.

Il valore del parametro di riferimento è decurtato giornalmente di un costo pari a 1.25% su base annua del suo valore iniziale VPR.

La composizione del Parametro di riferimento varierà in modo non discrezionale in base alle indicazioni fornite dall'algoritmo di allocazione dinamica riportato al punto 6.

3) Trigger event

Se accade che il valore del parametro di riferimento sia inferiore o uguale al valore del trigger, verrà liquidata tutta la componente in fondi in quel momento presente nel parametro di riferimento e questa situazione sarà considerata Trigger Event. La liquidità così ottenuta verrà investita in una obbligazione avente scadenza 20 dicembre 2008, cedola pari a 1.25% su base annua, e prezzo di rimborso determi-

nato in funzione al risultato dell'algoritmo al punto 1 della presente Appendice. Da questo momento in poi la composizione del parametro di riferimento non verrà più modificata fino alla data di scadenza.

Valore del Trigger: il valore del Trigger, in ogni data di vantazione, sarà determinato dall'Agente per il calcolo sulla base della seguente formula:

Valore del Trigger, = [(df, -RMS,) + Risk Margin + F,] * VPR,

Dove,

df, è il prezzo di uno zero coupon con scadenza pari al 20 dicembre 2008 valorizzato ai tassi swap di mercato in ogni data di valutazione, F, rappresenta il valore attuale, alla data di valutazione "t", della capitali guarantee fee che deve ancora maturare dalla stessa data a quella di scadenza. (Capital Guarantee fee = 1.25% x VPR)

Risk Margin = 4%

4) Componente Basket

La componente basket è composta dai fondi indicati nella tabella in calce riportata.

5) Componente Money Market

La componente Money Market è composta al 100% dal seguente fondo:

J.P. MORGAN FF L-EURO LIQUIDITY-A,
Codice ISIN:LU0070177232
Codice Bloomberg: JPMECUL LX

6) Algoritmo di allocazione dinamica

In base ai risultati del seguente algoritmo viene determinata la composizione del Parametro di riferimento ovvero il peso percentuale della componente Basket e il peso percentuale della componente Money Market.

Peso della componente Basket (P,)

P, rappresenta il peso percentuale della componente basket all'interno del parametro di

COMPONENTE BASKET

Fondo	Codice ISIN:	Nome del Fondo	Peso percentuale	Codice Bloomberg
1	LU0073234501	MORGAN ST SICAV EUR VAL EQ-A	60%	MOREUEI LX
2	LU0049415606	LOMBARD EUROPEAN BOND-A	20%	LÓMEBFI LX
3	LU0070177232	J.P. MORGAN FF L-EURO LIQUIDITY-A	20%	JPMECUL LX

Il peso percentuale dei singoli fondi componenti il Basket non verrà più aggiustato dopo la data di rilevazione iniziale.

riferimento in ogni data di valutazione. L'algoritmo che lo determina è riportato di seguito ed è denominato Algoritmo di Leverage / De-Leverage:

$P_t =$ Valore della componente Basket alla data di valutazione, / valore del parametro di riferimento alla data di valutazione,

$$0 < P_t \leq 1$$

P_t sarà uguale al 55% alla data del 20 dicembre 2002, in seguito varierà in funzione del risultato dell'Algoritmo di Leverage / De-Leverage

Algoritmo di Leverage / De-Leverage

L'Agente per il calcolo determinerà in ogni giorno di valutazione "t" il valore di P_t , che dipende dalla distanza D_t tra il valore del parametro di riferimento e il valore del Trigger: il valore di P_t si riduce al ridursi di detta distanza.

D_t viene determinato dalla seguente formula:
 $D_t = (VPR_t - \text{Valore del Trigger}_t) / (\text{RMS}_t \times VPR_t)$

P_t viene determinato dalla seguente formula:
 $P_t = (D_t + \text{Risk Margin}) \times \text{Fattore di Allocazione}$

dove:

"Fattore di Allocazione" è uguale a:

$$0 \text{ se } (D_t + \text{Risk Margin}) < 4\%$$

$$4.5 \text{ se } 4\% < (D_t + \text{Risk Margin}) < 12\%$$

$$5 \text{ se } 12\% < (D_t + \text{Risk Margin}) < 20\%$$

e se:

$$(D_t + \text{Risk Margin}) > 20\%, P_t = 100\%$$

7) Eventi di sostituzione dei fondi

Rispetto ad ogni fondo, l'Evento di Sostituzione è rappresentato da ciascuno dei seguenti eventi:

a) Il fondo:

- 1) cessa di esistere oppure
- 2) è acquisto da un altro fondo o aggregato ad un altro fondo, il cui mandato di gestione, profilo di rischio e/o benchmark di riferimento sono ritenuti diversi da quelli del fondo originario, come determinato dall'Agente per il calcolo del Parametro di Riferimento

b) si verifica una modifica sostanziale con riguardo alle caratteristiche del mandato di gestione, al profilo di rischio del fondo o comunque alle politiche di investimento

del fondo, come rilevato dall'Agente per il Calcolo del parametro di riferimento;

- c) il NAV del Fondo scende, in un qualunque momento, al di sotto di 75 milioni di Euro (o l'equivalente nella valuta del fondo), come rilevato dall'Agente per il Calcolo, per qualunque motivo incluso (ma non limitato a):
(i) riduzione del numero di quote detenute o verosimilmente da detenersi da parte del gestore degli investimenti del parametro di riferimento, ascrivibile ad una ragione al di fuori del suo controllo; (ii) rimborso coatto delle quote del fondo; (iii) ordine di rimborso dato dal gestore del fondo;
- d) il gestore del fondo decide unilateralmente di escludere l'Agente per il calcolo dall'accesso preferenziale al fondo stesso (come inizialmente pattuito tra il gestore del fondo e l'Agente per il calcolo nell'ambito di accordi tra le parti);
- e) si verifica un evento di turbativa che si protrae per due giorni lavorativi per il fondo;
- f) l'Agente per il calcolo è o diventa impossibilitato a negoziare quote del fondo al NAV pubblicato in un qualsiasi giorno lavorativo per il fondo;
- g) si verifica un evento straordinario che riguarda i fondi.

Individuazione della data in cui si verifica un evento riguardante il fondo: la data di ricorrenza di un evento riguardante il fondo, corrisponde alla data in cui l'Agente per il calcolo determina il ricorrere di un Evento di Sostituzione.

8) Eventi straordinari con impatto sul fondo

Detti eventi, in relazione ad ogni singolo fondo, sono costituiti da:

- a) variazione delle caratteristiche del fondo (inclusi i criteri di investimento e il metodo di calcolo del NAV), o
- b) il fondo diventa insolvente, ovvero per ragioni di liquidazione coatta o volontaria, bancarotta o ogni altro evento analogo che riguarda il fund manager, tutte le quote del fondo vengono trasferite ad un trustee, liquidatore o similare, o ai possessori delle quote venga vietato o diventi impossibile legalmente negoziare le quote stesse, o
- c) si verifica uno dei seguenti eventi:
 - 1) cancellazione della registrazione o dell'autorizzazione ad operare da parte delle autorità
 - 2) sospensione del fondo da parte delle autorità
 - 3) la società di gestione è assoggettata ad investigazione da parte di un autorità,

- d) a ricorrere di un Evento di fusione, come infra spiegato
- e) ogni altro evento il cui esito determini, sulla base delle valutazioni dell'agente per il calcolo, l'impossibilità di raggiungere il rimborso minimo a scadenza

9) Eventi di fusione o acquisizione

Uno qualsiasi dei seguenti eventi relativi ai Fondi - a condizione che la data di ricorrenza dell'evento di fusione cada alla o prima della data di rilevazione finale:

- a) riclassificazione delle quote o un impegno irrevocabile a trasferire tutte le quote del fondo, o
- b) incorporazione/fusione della società che gestisce il fondo con un'altra società di gestione (esclusi i casi nei quali nell'ambito dell'incorporazione o fusione la società che gestisce il fondo resta il gestore dello stesso e i casi che non diano luogo a riclassificazioni o modifiche delle quote del fondo),
- c) ogni altra operazione che determini un trasferimento o un impegno irrevocabile a trasferire tutte le quote del fondo.

La data di ricorrenza dell'evento di fusione coincide con la data in cui tutti i detentori delle quote di un fondo abbiano accettato o siano irrevocabilmente obbligati a trasferire le quote (eccetto che per le quote del fondo controllate o possedute dalla terza parte nel sopra richiamato caso di offerta per l'assunzione del controllo).

10) Sostituzione di un fondo compreso nel Parametro di riferimento

Qualora l'Agente per il calcolo determini il ricorrere di un Evento di sostituzione afferente uno qualsiasi dei fondi compresi nel Parametro di riferimento (il cd. Fondo Condizionato) e qualora l'Agente per il calcolo ritenga l'evento essenziale, l'Agente per il calcolo opererà come segue:

- a) ai sensi delle seguenti tabelle A, B, C l'Agente per il calcolo provvederà a sostituire il fondo condizionato con il primo fondo sostitutivo pertinente, posto che questo non si sia trovato o si trovi interessato a sua volta da un evento di sostituzione

nel periodo tra la data di rilevazione iniziale e la data di sostituzione; in tale caso l'Agente per il calcolo utilizzerà il secondo fondo sostitutivo pertinente, posto che anche questo non si sia trovato o si trovi interessato a sua volta da un evento di sostituzione nel periodo tra la data di rilevazione iniziale e la data di sostituzione. In questo caso, l'Agente per il calcolo selezionerà il terzo fondo sostitutivo per effettuare la sostituzione. Qualora tutti i fondi sostitutivi si siano trovati interessati nel periodo tra la data di rilevazione iniziale e la data di sostituzione, incluse, da un evento di sostituzione, tale circostanza sarà considerata un **"Termination event"** con efficacia dalla data in cui l'Agente per il calcolo si rende conto del ricorrere di un Evento di Sostituzione.

- b) ai fini della determinazione del Parametro di riferimento relativo a ciascuna data di valorizzazione, l'Agente per il calcolo apporterà i corrispondenti aggiustamenti alla metodologia di calcolo del Parametro di riferimento o di sue parti o di qualunque altra variabile pertinente rispetto ai termini del Parametro di riferimento (così come l'agente per il calcolo reputi appropriato giustificare detta sostituzione). Detti aggiustamenti diventeranno efficaci a partire dalla data/e ritenuta/e appropriata/e dall'agente per il calcolo.

11) Eventi di turbativa

E' tale l'evento che determina:

- a) l'impossibilità di pubblicare il valore della quota da parte della società di gestione di uno qualsiasi dei fondi componenti il parametro di riferimento, posto che detta impossibilità sia considerata essenziale da parte dell'agente per il calcolo;
- b) l'impossibilità - per l'Agente per il calcolo - per motivi indipendenti dalla sua volontà di negoziare le quote del fondo alle condizioni di negoziazione valide per quel fondo alla data di rilevazione iniziale.

12) Valore dell'obbligazione

Il valore dell'obbligazione denominata Sara Index 100 coincide in ogni momento con il valore del parametro di riferimento.

TABELLA A: se il fondo interessato dall'evento è **MORGAN ST SICAV EUR VAL EQ-A:**

Fondo Sostitutivo	Codice ISIN	Nome del fondo	Codice Bloomberg
Primo	LU0029868097	FRANK TEMP INVEST EUROPEAN-A	TEMEURI LX
Secondo	LU0089640097	J.P. MORGAN FF-EUROLAND EQUITY FD-A	FLEFCEI LX
Terzo	LU0093666013	TEMPLETON EUROMARKET GROWTH EQ-A	TEMGROA LX

TABELLA B: se il fondo interessato dall'evento è **LOMBARD EUROPEAN BOND-A :**

Fondo Sostitutivo	Codice ISIN	Nome del fondo	Codice Bioomberg
Primo	LU0070216402	J.P. MORGAN FF INV-EUROPE BOND-A	JPMEFIA LX
Secondo	LU0050372472	MERCURY SEL TR-EUROPEAN BD-A	MIGSEBI LX
Terzo	LU0075938133	PARVEST EURO BOND-CLSCC	PAR4368 LX

TABELLA C: se il fondo interessato dall'evento è **J.P. MORGAN FF L-EURO LIQUIDITY-A:**

Fondo Sostitutivo	Codice ISIN	Nome del fondo	Codice Bloomberg
Primo	IE0005023910	MERRILL LYNCH MLILF LIQUIDITY EURO	MLMIEUA ID
Secondo	LU0087045893	FORTIS L MONEY MARKET EURO	FORMMEA LX
Terzo	LU0049415788	LOMBARD ODIER MONEY MARKET FD	LOMEUSA LX

Il peso percentuale dei fondi sostitativi riportati nelle tabelle A- B - C sarà determinato dall'Agente per il calcolo alla data in cui si verifica l'evento di sostituzione.

APPENDICE B ALLA NOTA INFORMATIVA

- DESCRIZIONE E ANDAMENTO DEI FONDI COMPONENTI IL PANIERE
- ANDAMENTO STORICO DEL BASKET DI FONDI

Nella presente Appendice sono riportate le descrizioni di ciascun Fondo componente il Parametro di riferimento e l'andamento di ciascuno di essi nel periodo che va dal gennaio 1997 al settembre 2002 nonché l'andamento del Basket nello stesso periodo.

L'andamento passato dei Fondi non costituisce garanzia di uguali andamenti nel futuro.

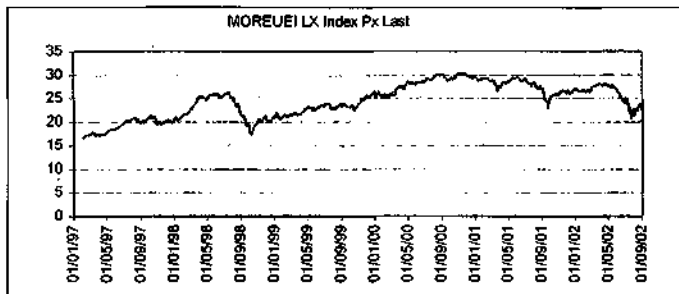
DESCRIZIONE E ANDAMENTO DEI FONDI COMPONENTI IL PANIERE

1. Fondo azionario MORGAN STANLEY SICAV - EUROPEAN VALUE EQUITY-A FUND

Categoria Assogestioni: Azionari Europa;
Data di lancio: 31 gennaio 1997;
Codice ISIN: LU0073234501;

Descrizione: il Fondo ha l'obiettivo di aumentare il valore del capitale attraverso l'investimento in titoli quotati sui mercati azionari europei. La selezione dei titoli si basa sull'analisi fondamentale. Nell'ambito della

sceita dei titoli, viene posta una particolare attenzione al valore strategico delle società analizzate, alla loro struttura finanziaria e alla capacità del management di creare valore. Benchmark: Morgan Stanley Capital International Europe (net) Index
Peso: il peso del presente Fondo nell'ambito della componente basket è pari al 60% del valore iniziale dello stesso alla data di emissione.



2. Fondo obbligazionario LOMBARD ODIER INVEST - THE EUROPEAN BOND-AFUND

Categoria: Sicav armonizzata UE obbligazionaria europea;

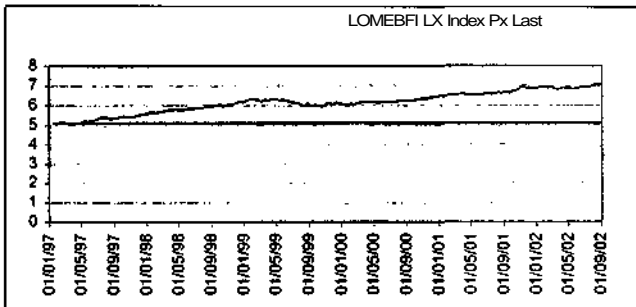
Data di lancio: 15 gennaio 1997;
Codice ISIN: LU0049415606;

Descrizione: il Fondo ha come obiettivo la crescita del capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento in obbligazioni o

valori a tasso fisso o variabile emessi da emittenti situati in paesi membri dell'Area Economica Europea ed in Svizzera. Il gestore può investire fino ad un massimo del 25% del patrimonio del Fondo in obbligazioni emesse da organismi sovrani con sede nei paesi dell'Europa dell'Est (in particolare della Polonia, Ungheria e Repubblica Ceca) ad esclusione della Russia. Il Fondo viene gestito attivamente sulla base dell'analisi econo-

mica fondamentale e sulla valutazione dei mercati finanziari di riferimento.
 Benchmark: JP Morgan European Govt. Bond Index in EUR;

Peso: il peso del presente Fondo nell'ambito della componente basket è pari al 20% del valore iniziale dello stesso alla data di emissione.



3. Fondo monetario JP MORGAN FLEMING - EURO LIQUIDITY-A FUND

Categoria Assogestioni: Liquidità Area Euro;

Data di lancio: 17 gennaio 1995;

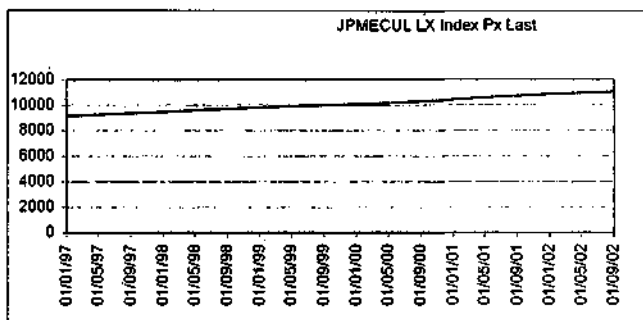
Codice ISIN:LU0070177232;

Descrizioni: il Fondo ha l'obiettivo di valorizzare il capitale attraverso la diversificazione in strumenti e titoli monetali di elevato rating, prevalentemente denominati in Euro. La strategia d'investimento si basa sull'accurata scelta di

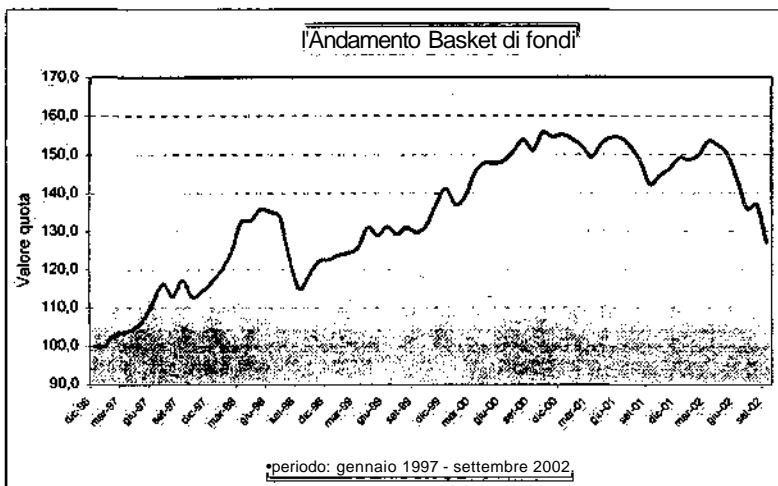
titoli di debito governativi ed obbligazioni emesse da organizzazioni sopranazionali ed istituti finanziari internazionali, con bassa durata finanziaria. Il Fondo ha ricevuto il massimo rating da Moody's Inv.Serv. (Aaa/MR1+) e da Standard & Poor's (AAA).

Benchmark: Seven day_Euro LIBID;

Peso: il peso del presente Fondo nell'ambito della componente basket è pari al 20% del valore iniziale dello stesso alla data di emissione.



ANDAMENTO STORICO DEL BASKET DI FONDI



Tariffa 351

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Art. 2 Decorrenza e durata del contratto

Il contratto prevede una durata di sei anni con decorrenza fissata al 20/12/2002 e scadenza al 20/12/2008, suddivisa in due periodi:

- *primo periodo* compreso tra il 20/12/2002 e il 20/6/2003;
- *secondo periodo* compreso tra il 21/6/2003 e il 20/12/2008.

Art. 3 Conclusione e efficacia del contratto

L'assicurazione entra in vigore alla data di decorrenza del contratto ovvero il 20/12/2002, semprechè sia stato pagato il premio.

La data di entrata in vigore della polizza rappresenta anche la data in cui il contratto si intende concluso fra le parti.

Art. 4 Facoltà di revoca della proposta e recesso dal contratto

a) *Revoca della proposta*

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della data di entrata in vigore del contratto, ed in tal caso verrà rimborsato l'ammontare del premio eventualmente già versato.

La revoca dovrà essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata presso la sede della Società e così intestata: SARA VITA spa - Via Po 20 - 00198 ROMA.

b) *Recesso dal contratto*

Nella fase successiva alla conclusione del contratto, qualora il Contraente, in seguito a ripensamento, intendesse annullarlo, potrà recedere entro 30 giorni dalla data di entrata in vigore del contratto, così come definita nel precedente art. 3.

Il recesso dovrà essere esercitato mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata presso la sede della Società e così intestata: SARA VITA spa - Via Po 20 -

00198 ROMA.

Il recesso decorre dalla data di spedizione della comunicazione quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborsa al Contraente un importo pari al premio versato moltiplicato per il valore di SARAindex100 pubblicato in data immediatamente successiva al ricevimento della comunicazione e diviso il risultato per il valore iniziale di SARAindex100.

Dall'importo così determinato saranno detratte le spese di emissione sostenute e la parte del premio che ha coperto il rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto; queste due voci sono quantificate in via forfettaria in €75.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Art. 5 Premio

Il Contraente stabilisce in proposta l'importo del premio unico e lo versa in unica soluzione presso la competente Agenzia.

Il premio versato, comprensivo delle spese di emissione di € 25, dovrà essere di importo non inferiore a €2.500.

Art. 6 Costi

Il contratto prevede i seguenti costi a carico del Contraente:

- *Spese di emissione:*

Le spese di emissione della polizza sono quantificate in €25.

Nelle spese di emissione è compreso il costo della garanzia per il caso di premorienza, che sarà quantificato in base all'età e al sesso dell'Assicurato e sarà indicato in polizza.

Il premio versato, al netto delle spese di emissione, costituisce il **premio netto**.

- *Caricamenti espliciti*

Sul premio di perfezionamento sono previsti i seguenti caricamenti:

- 4% sulla parte di premio netto fino a € 50.000;

- 3% sulla parte di premio netto compresa tra € 50.000 e €100.000;
- 2% sulla parte di premio netto eccedente €100.000.

Il premio netto, detratti i caricamenti espliciti, costituisce il **premio investito**.

- *Caricamento implicito*

1,25% annuo del valore nominale dell'obbligazione strutturata denominata SARAIindex100. Tale caricamento viene trattenuto in fase di determinazione del valore corrente dell'obbligazione; pertanto il valore pubblicato di SARAIindex100 sarà già al netto di detto caricamento.

Art. 7 Prestazioni assicurate

SARAIindex100 è un'assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico.

Il contratto prevede pertanto il pagamento di prestazioni sia in caso di vita dell'Assicurato a scadenza sia in caso di premorienza dello stesso Assicurato.

Il capitale inizialmente assicurato è uguale al premio investito come definito al precedente art 6, ovvero al premio versato al netto delle spese di emissione e dei caricamenti espliciti. La Società, dietro il pagamento del premio unico alla stipulazione del contratto, corrisponde:

- in caso di vita dell'Assicurato a scadenza, un capitale il cui importo si determina con le modalità illustrate al successivo punto a);
- in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza, un capitale il cui importo si determina secondo le modalità riportate al punto b).

a) Prestazione in caso di vita a scadenza

Il contratto prevede a scadenza la liquidazione di un importo pari al maggiore tra:

- il premio netto versato;
- il capitale iniziale moltiplicato per il massimo valore raggiunto dal Parametro di riferimento nel primo periodo e diviso il risultato per 100 (valore iniziale dello stesso parametro);
- il capitale iniziale moltiplicato per l'80% del massimo valore raggiunto dal Parametro di riferimento nel secondo periodo diviso il risultato per 100 (valore iniziale dello stesso parametro);
- il capitale iniziale moltiplicato per il valore del Parametro di riferimento alla data di determinazione finale (valore all'8 dicembre 2008) e diviso il risultato per 100 (valore iniziale dello stesso parametro);

Il Parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni in caso di vita è descritto al successivo art. 8.

La Società non offre alcuna garanzia in merito al capitale previsto in caso di vita a scadenza.

L'adempimento della prestazione è offerto dall'Ente emittente alla cui solvibilità è pertanto legata la liquidazione del capitale previsto.

b) Copertura per il caso morte

In caso di premorienza dell'Assicurato, la Società corrisponde ai Beneficiari indicati in polizza un importo pari al valore corrente della prestazione, come definito al successivo punto e), maggiorato di un importo pari all'1% della stessa prestazione.

La maggiorazione non sarà applicata se il decesso avviene nei primi sei mesi di assicurazione per cause diverse da infortuni.

Il valore corrente della prestazione sarà determinato in base al valore di SARAIindex100 pubblicato alla data immediatamente successiva alla data di denuncia del decesso.

Per data di denuncia di decesso si intende la data certificabile di ricezione della documentazione completa in caso di decesso di cui al successivo articolo 16.

La prestazione erogata in caso di morte può essere inferiore al premio versato.

c) Valore corrente della prestazione

Il valore corrente della prestazione, che viene utilizzato per la determinazione delle prestazioni di polizza prima della scadenza (per il caso di premorienza o per il caso di riscatto), è pari al capitale iniziale indicato in polizza moltiplicato per il rapporto tra valore corrente dell'obbligazione SARAIindex100 ed il suo valore iniziale (pari a 100).

Il valore corrente di SARAIindex100 equivale al valore corrente dell'obbligazione strutturata descritta all'art. 9.

d) Riscatto

Il Contraente, trascorso un anno dalla data di decorrenza, ha il diritto di risolvere anticipatamente il contratto e percepire il valore di riscatto.

Il valore di riscatto è pari al valore corrente della prestazione, come definito al precedente punto c), moltiplicato per i coefficienti riportati nel prospetto che segue, in relazione agli anni interi trascorsi tra la data di decorrenza e la data di richiesta del riscatto.

Per la determinazione del valore corrente della prestazione si farà riferimento al valore di SARAIindex100 pubblicato alla data immediatamente successiva alla data certificabile di ricezione della richiesta di riscatto.

COEFFICIENTI PER IL RISCATTO

Anni interi trascorsi	Coefficienti
1	96%
2	97%
3	98%
4	99%
5 e oltre	100%

Con la richiesta di riscatto cessa la garanzia per il caso morte e con la riscossione dell'importo si determina l'immediato scioglimento del contratto.

Il contratto non prevede la garanzia di un importo minimo del valore di riscatto che potrebbe, quindi, risultare anche inferiore al premio pagato.

Art. 8 Parametro di riferimento

Le prestazioni per il caso di vita a scadenza sono direttamente collegate ad un Parametro di riferimento costituito da due componenti:

a) *Componente basket*, composta dai seguenti fondi:

- Fondo Morgan St Sicav Eur Val EQ-A, Codice Isin LU007323450, Codice Bloomberg MOREUEI LX

Il peso del presente fondo nell'ambito della componente basket è il 60% del valore iniziale dello stesso alla data di emissione dell'obbligazione strutturata di cui al successivo art. 9.

- Lombard European Bond-A, Codice Isin LU0049415606, Codice Bloomberg LOMEBFI LX

Il peso del presente fondo nell'ambito della componente basket è il 20% del valore iniziale dello stesso alla data di emissione dell'obbligazione strutturata di cui al successivo art. 9.

- J.P. Morgan FF L-Euro Liquidity-A, Codice Isin LU0070177232, Codice Bloomberg JPMECUL LX

Il peso del presente fondo nell'ambito della componente basket è il 20% del valore iniziale dello stesso alla data di emissione dell'obbligazione strutturata di cui al successivo art. 9.

b) *Componente money market* composta dal seguente fondo:

J.P. Morgan FF L-Euro Liquidity-A, Codice Isin LU0070177232, Codice Bloomberg JPMECUL LX

Il peso del presente fondo nell'ambito della componente money market è il 100% in ogni momento.

All'interno del Parametro di riferimento potrà eventualmente essere presente della liquidità derivante da processi di investimento e disinvestimento nei fondi per il periodo necessario all'esecuzione delle operazioni di investimento e disinvestimento.

Alla data di emissione dell'obbligazione strutturata il Parametro di riferimento è composto per il 55% dalla componente basket e per il 45% dalla componente money market. Il prodotto del valore delle quote di ciascun fondo componente il Parametro di riferimento alla data iniziale per il rispettivo numero di quote presenti nello stesso, indica il controvalore iniziale del Parametro di riferimento.

Successivamente alla data di emissione, a protezione dell'investimento, l'Agente per il calcolo effettuerà un gestione dinamica che, mediante un meccanismo non discrezionale di riallocazione, modificherà, aumentandole e riducendole, le percentuali di partecipazione iniziali della componente Basket e della componente Money market al fine di raggiungere gli obiettivi di prestazione in caso di vita a scadenza (art. 7, lettera a).

Tale meccanismo è analiticamente descritto nell'Appendice A alla Nota Informativa.

Il valore iniziale del Parametro di riferimento è posto pari a 100.

Il valore del Parametro di riferimento ad una certa data si ottiene moltiplicando il valore della quota di ciascun fondo componente il parametro alla stessa data per il numero di quote presenti, a seguito del suddetto processo di riallocazione dinamica, nel paniere alla stessa data di valutazione, sommando i risultati, e dividendo il risultato così ottenuto per il controvalore iniziale.

L'ultima data di determinazione del valore del Parametro di riferimento è l'8 dicembre 2008. Al verificarsi del "Trigger event" o del "Termination event", come definiti rispettivamente agli art.3 e 10 dell'Appendice A alla Nota Informativa il valore del parametro di riferimento, da quella data in poi, sarà pari al valore (valutato al prezzo di mercato) di un'obbligazione avente scadenza 20 Dicembre 2008, cedola pari a 1.25% su base annua e prezzo di rimborso determinato in funzione del risultato dell'algoritmo di cui al punto 1 della stessa Appendice A.

I valori dei fondi che compongono il Parametro di riferimento sono riportati ogni giorno sul quotidiano " Il Sole 24 Ore" e/o sui principali organi di informazione finanziaria internazionale (Reuters, Bloomberg, Financial Times ecc.).

Art. 9 Attivi destinati alla copertura degli impegni assunti - Obbligazione SARAindex100

Le attività acquisite dalla Società a copertura degli impegni assunti con la polizza sono rappresentate da un obbligazione strutturata denominata SARAindex100 avente le seguenti caratteristiche:

- tipologia: obbligazione strutturata
 - durata: sei anni
 - valuta: Euro
 - prezzo di emissione: 100
 - data di godimento : 20 dicembre 2002
 - cedola a scadenza: corrisponde alla prestazione a scadenza descritta al punto 1 dell'Appendice A alla Nota Informativa
 - Ente emittente: Dresdner Bank Aktiengesellschaft, Frankfurt am Main, sede legale ed amministrativa Frankfurt am Main 60301, Germania
 - Rating: AA- (Standard and Poor's); Aa2 (Moody's)
 - Mercato di quotazione: il titolo non è quotato; il valore corrente è determinato dall' Agente per il calcolo.
 - Agente per il calcolo del Parametro di riferimento (di seguito Agente per il calcolo): Dresdner Kleinwort Wasserstein Securities Limited
 - Il valore dell'obbligazione alla data di godimento è pari a 100.
 - Il valore corrente di SARAindex100 sarà determinato il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese e sarà pubblicato dal terzo giorno lavorativo immediatamente successivo sul quotidiano "Il Sole 24 ore". Qualora la data di determinazione dovesse cadere in un giorno festivo, la determinazione sarà effettuata il primo giorno lavorativo successivo.
- Il valore corrente di SARAindex100 equivale al valore del Parametro di riferimento determinato alla stessa data di valutazione.

Art. 10 Opzioni a scadenza

- Su richiesta del Contraente, l'importo liquidabile alla scadenza contrattuale, al netto degli oneri fiscali, può essere convertito, anche solo in parte, in una delle seguenti forme di rendita:
- rendita annua vitalizia sulla testa del Beneficiario designato;
 - rendita annua pagabile in modo certo per

- i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia sulla testa del Beneficiario designato;
 - rendita annua vitalizia sulla testa del primo Beneficiario designato e reversibile totalmente o parzialmente a favore di una seconda testa designata;
 - rendita annua vitalizia a favore del Beneficiario che verrà aumentata nella misura prescelta dallo stesso nel caso in cui quest'ultimo cada in una situazione di dipendenza (Long Term Care).
- Le condizioni di assicurazione ed i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione prescelta, sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione in rendita.

Art. 11 Oneri fiscali

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

Art. 12 Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocarli o modificarli con le modalità e alle condizioni previste dal Codice Civile.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revocche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

Art. 13 Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, nonché vincolarlo o darlo in pegno.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto, richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Art. 14 Foro competente

Il Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza-domicilio del consumatore (Contraente, Assicurato o Beneficiario) situato in Italia.

Art. 15 Inoltro delle comunicazioni a Sara Vita

Le comunicazioni di revoca della proposta e recesso dal contratto devono essere inviate dal Contraente alla Sede di Sara Vita spa a mezzo posta tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

In questo caso, la data a cui far riferimento per il calcolo del valore liquidabile è quella del

ricevimento della comunicazione da parte di Sara Vita spa, quale risulta dalla ricevuta di ritorno.

Per l'inoltro delle richieste di riscatto o per quanto riguarda le comunicazioni di decesso dell'Assicurato, il Contraente o i Beneficiari possono rivolgersi all'Agenzia competente; in questi casi, la data a cui far riferimento è quella di presentazione della richiesta stessa corredata della necessaria documentazione. In alternativa, potrà essere inviata la comunicazione alla Sede di Sara Vita spa a mezzo posta tramite raccomandata con avviso di ricevimento ed in questo caso, la data a cui far riferimento è quella del ricevimento della comunicazione da parte di Sara Vita spa, quale risulta dalla ricevuta di ritorno.

Alt. 16 Pagamenti da parte della Società

Verificatosi uno degli eventi previsti in polizza, prima di procedere al pagamento, dovranno essere consegnati alla Società l'originale della polizza, gli originali degli eventuali atti di variazione contrattuale (appendici), certificato di nascita dell'Assicurato quando questi sia persona diversa dal Contraente ed i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed a individuare con esattezza gli aventi diritto.

Per tutti i pagamenti conseguenti alla scadenza della polizza viene inoltre richiesto il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato quando questo sia persona diversa dal

Beneficiario.

Per tutti i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato debbono inoltre essere consegnati:

- certificato di morte dell'Assicurato;
 - relazione medica sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo fornito dalla Società;
 - atto di notorietà redatto in pretura o dal Notaio, dal quale risulti se l'Assicurato abbia lasciato o meno un testamento e, in caso affermativo, che il testamento, i cui estremi sono indicati nell'atto, sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato.
- Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione;
- nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione.

Nel caso di polizze gravate da vincolo o pegno, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, Sara Vita mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la competente Agenzia.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 10 DELLA LEGGE N. 675/96

Ai sensi dell'art. 10 della Legge 31 dicembre 1996, n. 675 sulla Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali" (di seguito denominata Legge), ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo di quanto segue.

1. FINALITÀ^a DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento

- a) è diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri, attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi della Società stessa.

2. MODALITÀ^a DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 1, comma 2. lett. b), della Legge: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento, nonché da Società di servizi, in qualità di incaricati del trattamento.

3. CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

4. RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali

- a) nei casi in cui al punto 3, lett. a) e b), comporta

- l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso in cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di formazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. COMUNICAZIONE DEI DATI

- a) I dati personali possono essere comunicati - per le finalità di cui al punto 1, lett. a), e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; Società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché Società di Servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo (CIRT - Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - Via dei Giuochi Istmici 40 - Roma); ISVAP, Ministero delle attività produttive, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e delle politiche sociali ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a Società del gruppo di appartenenza (Società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

6. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 13 della Legge conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intellegibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi,

al trattamento stesso.

9. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati è: Sara Vita spa - Sede e Direzione Generale: 00198 Roma - Italia - Via Po, 20 - Tel. 06/8475.1

AREE AZIENDALI RESPONSABILI TRATTAMENTO DEI DATI

AREA INDUSTRIALE ASSICURATIVA

Responsabile del trattamento:

Dr. Giovanni Marianacci - 06/84751

AREA COMMERCIALE - DISTRIBUZIONE

- MARKETING

Responsabile del trattamento:

SARA assicurazioni spa - 06/84751

AREA PERSONALE - GESTIONE DEL PATRIMONIO

MOBILIARE - SERVIZI GENERALI

Responsabili del trattamento:

SARA assicurazioni spa - 06/84751

AREA INFORMATICA

Responsabili del trattamento:

- Per la gestione dei dati dell'area

industriale-assicurativa:

REALE MUTUA ASS.NI - 011/431111

- Per la gestione degli altri dati:

SARA assicurazioni spa - 06/84751

AREA AMMINISTRAZIONE

Responsabile del trattamento:

SARA assicurazioni spa - 06/84751

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - SARAINDEX100

AGENZIA _____ **SUBAGENZIA** _____ **Cod. Ag.** _____ **Zona** _____ **N. Progr. Ag.** _____
PROPONENTE _____ **codice** _____
 (compilare in ogni caso)

Codice Fiscale _____ **Sesso** _____ **St. Civ.** _____ **Professione** _____ **prof.** _____ **sett.** _____

Cognome e Nome _____ **Data** _____ **Luogo di nascita** _____ **Prov.** _____

Via/Piazza N. _____ **Telefono** _____ **Cap.** _____ **Città** _____ **Prov.** _____

Numero documento identificativo _____ **rilasciato da** _____ **data di rilascio** _____

1 carta d'identità 2 passaporto 3 patente 4 altri 5 porto d'armi 6 tess. Pubbl. Amm.

ASSICURANDO _____ **codice** _____
 (compilare solo se diverso
 dal Proponente)

Codice Fiscale _____ **Sesso** _____ **St. Civ.** _____ **Professione** _____ **prof.** _____ **seti.** _____

Cognome e Nome _____ **Data** _____ **Luogo di nascita** _____ **Prov.** _____

PREMIO UNICO € _____ **DECORRENZA 20/12/2002** **SCADENZA 20/12/2008**

BENEFICIARI
In caso di vita _____ *In caso di morte* _____
 50 - L'Assicurato stesso _____ 10 - Eredi testamentari o, in mancanza, legittimi dell'Assicurato
 02 - Il coniuge. In mancanza i figli dell'Assicurato _____

Il Proponente dichiara di aver ricevuto la raccolta CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (Mod. 350/02) e di accettare in ogni loro parte le condizioni contrattuali ivi contenute.
 La presente proposta può essere revocata entro la data di decorrenza del contratto.
 Entro 30 gg. dalla decorrenza dalla polizza il Contraente può recedere dal contratto. In tal caso la Società, entro 30 gg. dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

IL PROPONENTE _____ **L' ASSICURANDO** _____

(Firma di chi ha acquisito i dati)

IL PROPONENTE DICHIARA DI AVER PRESO ATTO DELLA NOTA INFORMATIVA CONTENUTA NEL MOD V350/02 E REDATTA SECONDO LE DISPOSIZIONI DELL'ISVAP.

I sottoscritti Proponente e Assicurando, preso atto dell'informativa ai sensi dall'ari. 10 della Legge n. 675/98 contenuta nel Mod. V350/02:
 - acconsentono al trattamento, alla comunicazione e al trasferimento all'Estero dei dati personali per finalità di cui alla lettera a) dal punto 1. della scheda informativa e

.....acconsentono ai trattamento, alla comunicazione e al trasferimento degli stessi dati per le finalità di cui alla lettera b) dello stesso punto 1. della scheda.

Rimane fermo che il consenso è subordinato al rispetto della normativa vigente.

IL PROPONENTE _____ **L' ASSICURANDO** _____

L'Agente _____
 (per l'autenticità delle firme)

