sara life

Contratto di Assicurazione a Vita Intera con
Capitale Rivalutabile a Premio Unico con possibilità di Versamenti Aggiuntivi

Sara Investimento ELITE

Fascicolo Informativo

Il presente Fascicolo informativo, contenente:
a) Scheda sintetica
b) Nota informativa
c) Condizioni di assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione separata
d) Glossario
e) Privacy
f) Moduli di richiesta di liquidazione/variazioni contrattuali
g) Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa

Sara Investimento ELITE

Assicurazione a Vita Intera con Capitale Rivalutabile a Premio Unico
con possibilità di Versamenti Aggiuntivi

Tariffa 132

Mod. L372 ed. 06/08

Sara Life Spa
Capitale Sociale Euro 6.000.000 (i.v.)
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma
C.F. e n. iscrizione 05647060010

P.IVA 13229430155 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e di capitalizzazione con DM n. 18633 del 31/10/90. Iscritta all'Albo delle imprese assicurative al numero 1.00093.

Iscritta nell'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa.

Indice

Scheda Sintetica	pag. 4 di 34
Nota Informativa	pag. 8 di 34
Condizioni di Assicurazione	pag. 17 di 34
Glossario	pag. 22 di 34
Privacy	pag. 27 di 34
Modulo di richiesta di liquidazione/variazioni contrattuali	pag. 30 di 34
Modulo di proposta	pag. 32 di 34

SCHEDA SINTETICA

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1) Informazioni generali

1.a) Impresa di Assicurazione

La Società che offre l'assicurazione è denominata SARA LIFE spa, è una Società per azioni con capitale sociale di 6 milioni di Euro interamente versati, è una Società facente parte del Gruppo ACI – Automobile Club Italia ed ha Sede in Italia, a Roma, Via Po n. 20 - 00198.
La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento della SARA Assicurazioni spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia, Via Po 20, 00198 Roma.

1.b) Denominazione del contratto

Il contratto di assicurazione cui la presente scheda sintetica si riferisce è denominato Sara Investimento ELITE.

1.c) Tipologia del contratto

La prestazione assicurata dal presente contratto è contrattualmente garantita dalla Società e si rivaluta annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di attivi.

1.d) Durata del contratto

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. E' possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che siano trascorsi interamente 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto.

1.e) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico di perfezionamento da versare alla stipula del contratto.
Dopo il perfezionamento del contratto, il Contraente potrà effettuare ulteriori versamenti.
L'importo minimo del premio unico è pari ad € 200.000, mentre l'importo minimo dei versamenti aggiuntivi è pari ad € 50.000.
La Società, a fronte del versamento del premio unico, emette un certificato di assicurazione, che risulta essere parte integrante del contratto, mentre, a fronte di ogni eventuale versamento aggiuntivo la Società invia al Contraente una lettera di conferma attestante l'operazione.

2) Caratteristiche del contratto

L'esigenza che tale tipologia contrattuale intende soddisfare è quella di poter investire il proprio risparmio senza vincoli temporali, ottenendo la garanzia di un rendimento minimo garantito ed il consolidamento annuale delle prestazioni. Il Contraente ha altresì la possibilità di effettuare dei versamenti aggiuntivi liberi per importo e frequenza.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto riportato nella sezione F della Nota informativa per la descrizione del meccanismo di partecipazione agli utili.
La Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3) Prestazione assicurativa e garanzia offerta

Tale forma contrattuale prevede il versamento di un premio unico di perfezionamento e, successivamente alla stipula del contratto, la possibilità di effettuare dei versamenti aggiuntivi. A fronte di ogni versamento effettuato, la Società garantisce un capitale assicurato determinato secondo le modalità riportate all'articolo 5 delle Condizioni di assicurazione.
Il contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, la liquidazione, ai beneficiari designati, di un importo pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato alla data del decesso. Il capitale è soggetto alle rivalutazioni annuali previste nella Clausola di rivalutazione riportata all'articolo 8 delle Condizioni di assicurazione.
La prestazione complessiva è ottenuta come somma delle prestazioni relative a ciascun versamento effettuato, diminuite degli importi eventualmente già liquidati a seguito di riscatti parziali, secondo quanto previsto all'articolo 11 delle Condizioni di assicurazione.
E' prevista, per i primi cinque anni, la garanzia di una rivalutazione minima del capitale che, alla data di redazione del presente Fascicolo informativo, è pari al 2%; tale rivalutazione minima garantita viene riconosciuta e si consolida annualmente, per cui ciascuna rivalutazione verrà applicata al capitale in essere, comprensivo di quello derivante da precedenti rivalutazioni.

I rendimenti annualmente realizzati dalla Gestione separata eccedenti tale rendimento minimo garantito, una volta dichiarati al Contraente, vengono accreditati sul contratto e acquisiti in via definitiva.

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.
Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa

alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione della prestazione sono regolati dagli articoli 6, 7, e 8 delle Condizioni di assicurazione.

4) Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.**

In particolare i costi prelevati dalla Gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se il "Costo percentuale medio annuo" al 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su prefissati livelli di premio ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"
Gestione separata "ORIZZONTI 2000"

Premio unico € 200.000 Età/sesso: qualunque		**Premio unico € 600.000 Età/sesso: qualunque**		**Premio unico € 1.200.000 Età/sesso: qualunque**	
Durata dell'operazione assicurativa	**Costo Percentuale medio annuo**	**Durata dell'operazione assicurativa**	**Costo Percentuale medio annuo**	**Durata dell'operazione assicurativa**	**Costo Percentuale medio annuo**
5	1,2%	5	0,9%	5	0,9%
10	1,2%	10	0,9%	10	0,9%
15	1,2%	15	0,9%	15	0,9%
20	1,2%	20	0,9%	20	0,9%
25	1,2%	25	0,9%	25	0,9%

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale, può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

5) Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione separata

In questa sezione sono rappresentati i tassi di rendimento realizzati dalla Gestione separata ORIZZONTI 2000 negli ultimi 5 anni ed i corrispondenti tassi di rendimento minimo riconosciuti al contratto. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione	Rendimento riconosciuto al contratto (*)	Tasso di rendimento medio lordo dei titoli di Stato (**)	Inflazione
2003	4,11%	n.d.	3,73%	2,5%
2004	3,71%	n.d.	3,59%	2,0%
2005	5,76%	n.d.	3,16%	1,7%
2006	5,58%	n.d.	3,86%	2,0%
2007	5,52%	n.d.	4,41%	1,7%

(*) il rendimento riconosciuto al contratto sarà pari al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione detratto il rendimento trattenuto che, per il presente contratto, è pari - rispettivamente - all'1,2% e allo 0,9%, in funzione dell'importo dei premi corrisposti.

(**) per gli anni 2003 e 2004 il valore considerato per il raffronto è il tasso di rendimento medio lordo dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6) Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

SARA LIFE spa è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Il Direttore Generale
Salvo Vitale

NOTA INFORMATIVA

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

La Nota informativa si articola in sette sezioni:
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
B. INFORMAZIONI SULLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA E SULLE GARANZIE OFFERTE
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA
D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1) Informazioni generali

La Società che offre l'assicurazione è denominata SARA LIFE spa, è una Società per azioni con capitale sociale di 6 milioni di euro interamente versati, è una Società facente parte del Gruppo ACI – Automobile Club Italia ed ha Sede in Italia, a Roma, Via Po n. 20 - 00198, tel. 06.84.751 – sito internet www.saralife.it
E-mail: saralife@sara.it
La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento della SARA Assicurazioni spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia, Via Po 20, Roma.
La Società è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e di capitalizzazione con DM n. 18633 del 31/10/1990.
La Società è iscritta all'Albo delle imprese assicurative al numero 1.00093 ed all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001.
La Società incaricata della revisione contabile e di bilancio è la Reconta Ernst&Young Spa, Via G. D. Romagnosi 18/A, 00196 ROMA.

2) Conflitto di interessi

La Società si riserva di affidare la gestione patrimoniale e/o depositare gli attivi compresi nella Gestione separata a società facenti parte del Gruppo ACI - Automobile Club Italia a normali condizioni di mercato e nel rispetto delle disposizioni in tema di operazioni con parti correlate.
Nella gestione degli attivi sopra richiamati il gestore può compiere operazioni su strumenti finanziari, ivi compresi parti di OICR, emessi da società appartenenti al Gruppo. La Società opererà comunque in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.
Attualmente tra la Società e gli enti emittenti non sono in vigore accordi di retrocessione di commissioni ovvero di altra utilità. In caso di eventuali accordi futuri le commissioni retrocesse alla Società, ovvero il valore monetario delle diverse utilità concesse, saranno poste a beneficio dei contratti e nel rendiconto annuale della Gestione separata saranno indicati gli importi delle utilità ricevute e retrocesse ai Contraenti (e nel caso di utilità rappresentate da servizi, il valore monetario dei medesimi).
In ogni caso la Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dagli accordi di cui sopra.
Si precisa altresì che l'attività di collocamento del presente contratto è svolta da Banca Sara spa, la quale viene remunerata dalla Società assicuratrice SARA LIFE spa; inoltre Banca Sara spa e SARA LIFE spa fanno parte del Gruppo ACI – Automobile Club Italia e sono soggette entrambe all'attività di direzione e coordinamento di SARA Assicurazioni spa; tale circostanza configura una situazione per la quale sussistono dei conflitti di interesse. Tuttavia la Società, pur in presenza di tale conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

B. INFORMAZIONI SULLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA E SULLE GARANZIE OFFERTE

1) Prestazione assicurativa e garanzie offerte

Il presente contratto è a vita intera, cioè la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.
A fronte di ciascun premio versato verrà garantito un capitale assicurato determinato secondo le modalità riportate all'articolo 5 delle Condizioni di assicurazione.
Il contratto prevede la liquidazione, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, del capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso.
I costi previsti da tale forma contrattuale sono descritti al punto 1 della successiva sezione D.
A fronte di ogni versamento effettuato, la Società garantisce:

Prestazione in caso di decesso
Il contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, la liquidazione, ai beneficiari designati, di un importo pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato alla data del decesso. Il capitale è soggetto alle rivalutazioni annuali previste nella Clausola di rivalutazione, riportata all'articolo 8 delle Condizioni

di assicurazione.
La prestazione complessiva è data dalla somma delle prestazioni garantite a fronte di ciascun versamento effettuato, diminuite degli importi eventualmente già liquidati a seguito di riscatti parziali, secondo quanto previsto all'articolo 11 delle Condizioni di assicurazione.
La Società garantisce, per i primi 5 anni, una rivalutazione minima del capitale che, alla data di redazione della presente Nota informativa, è pari al 2%.
Prima della scadenza di tale periodo la Società comunicherà la nuova misura minima di rivalutazione che sarà applicata per i successivi 5 anni; in mancanza di tale comunicazione, si intenderà confermata la rivalutazione minima del periodo precedente.
La rivalutazione minima viene attribuita al contratto e si consolida annualmente, per cui ciascuna rivalutazione verrà applicata al capitale in essere, comprensivo di quello derivante da precedenti rivalutazioni.

2) Premi

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate ed al loro ammontare.
Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico di perfezionamento da versare alla stipula del contratto, il cui importo minimo è pari a € 200.000.
Dopo il perfezionamento del contratto, il Contraente potrà corrispondere ulteriori versamenti aggiuntivi di importo unitario non inferiore a € 50.000.
A fronte della corresponsione del premio unico, la Società emette la polizza di assicurazione che risulta essere parte integrante del contratto.
A fronte di ogni eventuale corresponsione del versamento aggiuntivo la Società invia al Contraente una lettera di conferma che attesta l'operazione.
In entrambi i documenti si indica, tra l'altro, l'ammontare del capitale assicurato ottenuto a seguito del versamento effettuato.
A condizione che siano trascorsi interamente 6 mesi dalla data di entrata in vigore del contratto, il Contraente ha il diritto di richiedere l'anticipata risoluzione dello stesso e la conseguente liquidazione del valore di riscatto, determinato secondo le modalità descritte al punto 2 della successiva sezione E.

Il pagamento del premio avverrà mediante addebito diretto del relativo importo sul conto corrente bancario (RID) indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta.
In caso di estinzione del conto corrente di addebito, il Contraente dovrà comunicare alla Società le coordinate bancarie del nuovo conto corrente sul quale effettuare l'addebito automatico dell'importo relativo all'eventuale versamento aggiuntivo, oppure concordare con la stessa Società una diversa modalità di versamento.
Non è ammesso in nessun caso il pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi in contanti.
Sarà comunque sempre cura del Contraente verificare l'avvenuto addebito del proprio conto corrente. La Società infatti non risponde per eventuali insoluti RID, indipendentemente dalle cause che li abbiano determinati.

3) Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

La presente forma assicurativa è collegata alla Gestione patrimoniale denominata "ORIZZONTI 2000", separata dalle altre attività della Società, disciplinata da apposito Regolamento (riportato all'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione), e le cui caratteristiche sono dettagliatamente descritte nella successiva sezione C.
Il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata viene annualmente attribuito al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato, in base alle seguenti modalità:

a) se l'ammontare dei premi corrisposti - eventualmente riproporzionati in caso di riscatto parziale - risulta inferiore od uguale ad € 500.000, la misura di rivalutazione attribuita al contratto è pari al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione detratto il rendimento trattenuto dalla Società, pari all'1,2%
b) se l'ammontare dei premi corrisposti - eventualmente riproporzionati in caso di riscatto parziale - risulta maggiore ad € 500.000, la misura di rivalutazione attribuita al contratto è pari al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione detratto il rendimento trattenuto dalla Società, pari allo 0,9%.

La rivalutazione minima del 2% è garantita per i primi 5 anni. Prima della scadenza di tale periodo, la Società comunicherà la nuova misura minima di rivalutazione che sarà applicata per i successivi 5 anni; in mancanza di tale comunicazione si intenderà confermata la rivalutazione minima del periodo precedente.

A fini esemplificativi vengono riportati nella tabella seguente alcuni esempi di rendimento medio annuo lordo e della misura di rivalutazione attribuita:

Ammontare premi corrisposti (*)	Rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione separata	Rendimento trattenuto dalla Società	Misura di rivalutazione attribuita al contratto
€ 400.000	5,5%	1,2%	4,30%
€ 600.000	5,5%	0,9%	4,60%

(*) eventualmente riproporzionati in caso di riscatto parziale

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto verrà quindi rivalutato in base alla misura di rivalutazione come sopra calcolata.
Da tale anniversario il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura della rivalutazione. Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale in essere, comprensivo di quello derivante da precedenti rivalutazioni.
Il meccanismo di rivalutazione annuale del capitale assicurato garantisce quindi il consolidamento delle rivalutazioni annuali, in quanto queste, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisite, per cui, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire.
Si rinvia al Progetto esemplificativo di sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto riportato nella sezione F per la descrizione degli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni.
La Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C) INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua del capitale assicurato in funzione dei rendimenti realizzati da una Gestione separata denominata ORIZZONTI 2000.
Si rimanda per i dettagli al Regolamento della Gestione, che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

ORIZZONTI 2000

La valuta di denominazione di tale Gestione separata è l'Euro.
La gestione di ORIZZONTI 2000 è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare N. 71 del 26/03/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
Il valore delle attività complessivamente gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di ORIZZONTI 2000.
Le finalità di ORIZZONTI 2000 sono quelle di realizzare una gestione efficiente degli attivi compresi nel suo patrimonio, al fine di adempiere agli impegni contrattualmente assunti nei confronti dei Contraenti, in particolare per quanto concerne la remunerazione minima garantita su ogni contratto ed il consolidamento annuale delle rivalutazioni via via accreditate sui contratti stessi.
La gestione di ORIZZONTI 2000 è sottoposta a certificazione da parte della società di revisione Reconta Ernst&Young Spa, la quale attesta la rispondenza della gestione del Fondo al suo Regolamento.
Il periodo di osservazione è annuale ed inizia il primo gennaio di ogni anno e termina il 31 dicembre dello stesso anno.
Gli attivi compresi nel patrimonio di ORIZZONTI 2000 appartengono alle categorie di attivi previste per la copertura delle riserve tecniche.
In particolare vengono di seguito elencate le specifiche tipologie di attività finanziarie comprese nel patrimonio della Gestione separata alla data di redazione della presente Nota informativa:

Categoria attività
BTP
Altri titoli di Stato emessi in Euro
Obbligazioni quotate in Euro
Azioni quotate in Euro
Quote di OICR

Nel complesso, l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle aree Europa, USA, Pacifico.

La Società non esclude l'utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o conseguire una gestione efficace del portafoglio.

Da Regolamento non sono previsti limiti di investimento. Tra gli investimenti della Gestione separata non figurano attualmente strumenti o altri attivi emessi o gestiti da soggetti appartenenti al Gruppo. Qualora, al fine di migliorare il risultato della Gestione separata, si ritenesse opportuno di inserire tra gli attivi anche i suddetti strumenti, il peso percentuale degli stessi rispetto al totale sarà mantenuto ad un livello inferiore al 10%.

D) INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

1) Costi

1.1) Costi gravanti direttamente sul Contraente

a) Costi sui premi versati

Sia sul premio unico che sugli eventuali versamenti aggiuntivi il contratto non prevede alcuna spesa di emissione né alcun caricamento.

b) Costi per riscatto

Nell'ipotesi in cui il Contraente eserciti il diritto di riscatto, la Società liquiderà un importo ottenuto secondo le modalità dettagliatamente descritte al punto 2 della successiva sezione E.

Nella tabella di seguito riportata vengono indicate le percentuali di riduzione delle prestazioni in funzione dei mesi/anni interi trascorsi tra la data di decorrenza del contratto e la data di richiesta del riscatto.

Mesi/Anni interi trascorsi	Commissione
Meno di 1 anno	3%
Almeno 1 anno	1,50%
Almeno 2 anni	0,75%
Almeno 3 anni	0

c) Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

I costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata sono pari a:

a) 1,2% se l'ammontare dei premi corrisposti - eventualmente riproporzionati in caso di riscatto parziale - è inferiore od uguale ad € 500.000
b) 0,9% se l'ammontare dei premi corrisposti - eventualmente riproporzionati in caso di riscatto parziale - è superiore ad € 500.000.

d) Spese di liquidazione

Pari ad € 20 applicate in occasione di ogni liquidazione effettuata dalla Società.

2) Regime fiscale

I premi versati dal Contraente sono esenti da imposte.

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

- se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, non costituiscono reddito imponibile e pertanto sono esenti da tassazione
- se corrisposte a seguito di riscatto costituiscono reddito imponibile e pertanto sono soggette ad imposta pari al 12,50% sulla differenza fra il capitale maturato e l'ammontare dei premi pagati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali). Nel caso in cui la prestazione è percepita da un soggetto esercente attività commerciale, la ritenuta del 12,50% non è applicata (D.Lgs. 47 del 18/2/2000 e successive modifiche e integrazioni).

E) ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

1) Modalità di perfezionamento del contratto

Il perfezionamento e la conclusione del contratto si considerano avvenuti nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di polizza,

ovvero, se anteriore

- sia stato corrisposto integralmente il premio di perfezionamento.

L'entrata in vigore del contratto coincide, a condizione che sia stato corrisposto il premio di perfezionamento, con la data di conclusione dello stesso; qualora sul documento di polizza sia indicato un giorno di decorrenza successivo al giorno di conclusione, il contratto entra in vigore dalle ore 24 del giorno di decorrenza.

Se il pagamento del premio è effettuato dopo tali date, il contratto entra in vigore dalle ore 24 del giorno di pagamento.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato tra la

sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto, la Società, dietro restituzione del modulo di proposta unito al certificato di morte, restituirà il premio eventualmente versato.

2) Riscatto

Il Contraente può richiedere l'anticipata risoluzione del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto decorsi interamente 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto stesso.
Il valore di riscatto sarà pari al capitale assicurato, quale risulta rivalutato all'anniversario che precede la data di richiesta di riscatto, maggiorato della rivalutazione minima garantita in rapporto al periodo compreso tra l'ultimo anniversario del contratto decorso e la data di richiesta del riscatto. L'importo così ottenuto verrà ridotto in funzione delle percentuali indicate nella tabella riportata al punto 1 lettera b) della precedente sezione D.
Al capitale relativo ai versamenti aggiuntivi effettuati negli ultimi 6 mesi si applica una percentuale di riduzione pari al 3%.
Il Contraente può chiedere anche il riscatto del contratto in misura parziale, purchè di importo non inferiore ad € 10.000 ed in tal caso le prestazioni verranno ridotte fino a concorrenza dell'importo richiesto. A seguito di ogni riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore per un capitale residuo, il cui importo sarà comunque comunicato al momento della liquidazione.
Qualora il capitale residuo sia inferiore ad € 200.000, si procederà al riscatto totale del contratto.
E' possibile che in relazione all'epoca in cui viene esercitato il riscatto, il relativo importo possa risultare inferiore al premio versato.

Per maggiori informazioni sui valori di riscatto, il Contraente può rivolgersi all'Ufficio gestione portafoglio, Via Po 20, telefono 06/8475759, fax 06/8475765, E-mail: supporto portafoglio ramo vita@sara.it.

Si rinvia al Progetto esemplificativo contenuto nella Sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto, mentre l'indicazione dei valori puntuali sarà contenuta nel Progetto personalizzato.

3) Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto, così come definita all'articolo 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 LIFE spa – Via Po 20–00198 ROMA.
La Società è tenuta a restituire tali somme entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.

4) Diritto di recesso

Entro i 30 giorni successivi alla data di conclusione del contratto, così come definita al precedente punto 1, il Contraente potrà recedere dallo stesso. Il recesso dovrà essere esercitato mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata presso la sede della Società e così intestata:
SARA LIFE spa - Via Po 20 – 00198 ROMA.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente un importo pari al premio versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

5) Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione della prestazione

In occasione di ogni liquidazione da parte della Società, il Contraente o il beneficiario designato, dovranno consegnare alla Società i documenti previsti all'articolo 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.
Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (articolo 2952 del codice civile).
Viene incluso nel presente Fascicolo informativo il "Modulo di richiesta di liquidazione/variazioni contrattuali", che reca l'elenco completo dei documenti da consegnare in relazione a ciascuna ipotesi di liquidazione, che deve essere compilato e sottoscritto dagli aventi diritto per le richieste di pagamento.

6) Legge applicabile al contratto

Al presente contratto si applica la legge italiana; le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale prevarranno comunque le norme imperative di diritto italiano.

7) Lingua in cui è redatto il contratto

Il presente contratto, ed ogni documento ad esso allegato, vengono redatti in lingua italiana.

8) Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:
SARA LIFE spa - Assistenza Clienti
Via Po, 20, 00198 ROMA
Tel. 06.8475301 - Fax 06.8475259/251
E-mail gest.reclami@sara-life.it
Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06/42133.1, quale organo preposto ad esaminare i reclami, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

9) Ulteriore informativa disponibile

Dietro richiesta del Contraente, la Società si impegna a consegnare, in fase precontrattuale, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.
Tali informazioni sono comunque disponibili sul sito internet della Società (www.saralife.it).

10) Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota informativa o nel Regolamento della Gestione separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.
La Società si impegna altresì a trasmettere entro 60 giorni dalla data prevista nelle Condizioni di assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente
b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento
c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto
d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto
e) rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione separata, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta o rendimento minimo trattenuto dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

La Società si impegna ad inviare risposte ad eventuali richieste del Contraente in merito al contratto entro e non oltre 10 giorni dal ricevimento delle stesse.

11) Comunicazioni del Contraente alla Società

In base alle disposizioni di cui all'art.1926 del codice civile, su tale forma contrattuale i cambiamenti di professione o di attività dell'Assicurato intervenute in corso di contratto, non fanno cessare gli effetti dell'assicurazione.

F) PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLA PRESTAZIONE

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad un predefinito livello di premio. Gli sviluppi della prestazione rivalutata e dei valori di riscatto di seguiti riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) **Il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente**
b) **Una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP** e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Ai fini della determinazione della misura di rivalutazione, si deve tener conto del rendimento trattenuto dalla Società, pari all'1,2%.

I valori sviluppati in base al rendimento minimo garantito rappresentano la prestazione certa che la Società è tenuta a corrispondere in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.
I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) MISURA MINIMA DI RIVALUTAZIONE GARANTITA

- Misura annua minima di rivalutazione garantita: 2%
- Premio unico versato: Euro 200.000
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata sviluppo progetto: 25 anni
- Costi: Euro 20 spesa di liquidazione

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	204.000,00	200.920,00
2	208.080,00	206.499,40
3	212.241,60	212.221,60
4	216.486,43	216.466,43
5	220.816,16	220.796,16
6	225.232,48	225.212,48
7	229.737,13	229.717,13
8	234.331,88	234.311,88
9	239.018,51	238.998,51
10	243.798,88	243.778,88
11	248.674,86	248.654,86
12	253.648,36	253.628,36
13	258.721,33	258.701,33
14	263.895,75	263.875,75
15	269.173,67	269.153,67
16	274.557,14	274.537,14
17	280.048,28	280.028,28
18	285.649,25	285.629,25
19	291.362,23	291.342,23
20	297.189,48	297.169,48
21	303.133,27	303.113,27
22	309.195,93	309.175,93
23	315.379,85	315.359,85
24	321.687,45	321.667,45
25	328.121,23	328.101,23

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. **Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato - al netto della spesa di liquidazione - potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo almeno 3 anni.**

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Misura di rendimento finanziario: 4%
- Premio unico versato: Euro 200.000
- Rendimento trattenuto dalla Società: 1,2%
- Misura annua di rivalutazione: 2,8%
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata sviluppo progetto: 25 anni
- Costi: Euro 20 spesa di liquidazione

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	205.600,00	202.496,00
2	211.356,80	209.751,62
3	217.274,79	217.254,79
4	223.358,48	223.338,48
5	229.612,52	229.592,52
6	236.041,67	236.021,67
7	242.650,84	242.630,84
8	249.445,06	249.425,06
9	256.429,52	256.409,52
10	263.609,55	263.589,55
11	270.990,62	270.970,62
12	278.578,36	278.558,36
13	286.378,55	286.358,55
14	294.397,15	294.377,15
15	302.640,27	302.620,27
16	311.114,20	311.094,20
17	319.825,39	319.805,39
18	328.780,51	328.760,51
19	337.986,36	337.966,36
20	347.449,98	347.429,98
21	357.178,58	357.158,58
22	367.179,58	367.159,58
23	377.460,61	377.440,61
24	388.029,50	388.009,50
25	398.894,33	398.874,33

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

SARA LIFE spa è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Direttore Generale
Salvo Vitale

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato
Le dichiarazioni rese in proposta dal Contraente e dall'Assicurato, sulla base delle quali viene emesso il contratto, devono essere esatte e complete.

Art. 2 Obblighi della Società
Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dalle appendici rilasciate dalla Società stessa.

Art. 3 Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'Assicurazione
La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui:
- la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di polizza,

ovvero, se anteriore
- sia stato corrisposto integralmente il premio di perfezionamento.

L'entrata in vigore del contratto coincide, a condizione che sia stato corrisposto il premio di perfezionamento, con la data di conclusione dello stesso; qualora sul documento di polizza sia indicato un giorno di decorrenza successivo al giorno di conclusione, il contratto entra in vigore dalle ore 24 del giorno di decorrenza.
Se il pagamento del premio è effettuato dopo tali date, il contratto entra in vigore dalle ore 24 del giorno di pagamento.

Art. 4 Pagamento del premio
Il premio è anticipato, dovuto cioè all'inizio del periodo assicurativo al quale si riferisce; alla stipula del contratto è previsto il pagamento di un premio unico di perfezionamento di importo non inferiore ad € 200.000. Dopo il perfezionamento del contratto, il Contraente potrà effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo unitario non inferiore ad € 50.000. A fronte di ciascun versamento effettuato la Società garantisce un capitale determinato secondo le modalità riportate al successivo articolo 5.

Art. 5 Determinazione del capitale assicurato
Il capitale assicurato a fronte di ciascun versamento effettuato è pari al premio versato.

Art. 6 Prestazioni
In caso di morte dell'Assicurato, in qualunque momento essa avvenga, verrà liquidato, ai beneficiari designati, un importo pari al capitale assicurato quale risulta al momento del decesso.
Il capitale è soggetto alle rivalutazioni annuali previste nella Clausola di rivalutazione riportata al successivo articolo 8.
Le prestazioni complessive del contratto sono date dalla somma delle prestazioni relative a ciascun versamento effettuato, diminuita degli importi eventualmente già liquidati a seguito di riscatti parziali.

Art. 7 Rivalutazione annuale del capitale
Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di rivalutazione riportata nel successivo articolo 8.
Sono soggetti a rivalutazione sia i capitali relativi ai versamenti effettuati nell'anno, sia i capitali relativi ai versamenti effettuati negli anni assicurativi precedenti con le seguenti modalità:
a) i capitali relativi ai versamenti effettuati nell'anno vengono rivalutati applicando ai medesimi la misura annua di rivalutazione, di cui al successivo articolo 8, ridotta in proporzione per il periodo intercorso tra la data di versamento e la data dell'anniversario successivo
b) il capitale relativo ai versamenti effettuati negli anni assicurativi precedenti verrà rivalutato applicando la misura annua di rivalutazione di cui al successivo articolo 8.

Art. 8 Clausola di Rivalutazione
Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua del capitale assicurato in base alle condizioni di seguito indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata "ORIZZONTI 2000", riportato nel successivo articolo 9, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A) MISURA DELLA RIVALUTAZIONE
La Società determina la misura annua di rivalutazione da riconoscere al Contraente in base alle seguenti modalità:
a) se l'ammontare dei premi corrisposti - eventualmente riproporzionati in caso di riscatto parziale - risulta inferiore od uguale ad € 500.000, la misura di rivalutazione attribuita al contratto è pari al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione detratto il rendimento trattenuto dalla Società, pari all'1,2%

b) se l'ammontare dei premi corrisposti - eventualmente riproporzionati in caso di riscatto parziale - risulta maggiore di € 500.000, la misura di rivalutazione attribuita al contratto è pari al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione detratto il rendimento trattenuto dalla Società, pari allo 0,9%.

La rivalutazione minima del capitale assicurato pari al 2% è garantita per i primi 5 anni. Prima della scadenza di tale periodo, la Società comunicherà la nuova misura minima di rivalutazione che sarà applicata per i successivi 5 anni; in mancanza di tale comunicazione si intenderà confermata la rivalutazione minima del periodo precedente.

B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata a norma del punto A).

Da tale anniversario il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura della rivalutazione. Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale in essere, comprensivo di quello derivante da precedenti rivalutazioni.

Gli aumenti del capitale assicurato verranno comunicati di volta in volta al Contraente.

Art. 9 Regolamento della Gestione separata "ORIZZONTI 2000"

Alla Gestione separata ORIZZONTI 2000 affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche relative ai contratti rivalutabili in relazione al rendimento della Gestione separata stessa. Queste attività, gestite separatamente dagli altri investimenti della Società, saranno costituite da investimenti previsti dal comma 2 punto a) ed altri attivi previsti al comma 2 punto c) capoversi 3) e 5) dell'articolo 26 del Decreto Legislativo n.174 del 17 marzo 1995.

La Gestione separata ORIZZONTI 2000 è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare numero 71 del 26/3/1987 e si attiene alle successive disposizioni.

Il tasso percentuale di rendimento medio delle attività inserite nella Gestione separata ORIZZONTI 2000 verrà determinato applicando il seguente procedimento:

1. Al termine di ciascun mese si calcolerà il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese facendo il rapporto tra i redditi di competenza del mese, al netto delle spese in appresso indicate, e la consistenza media nel mese delle corrispondenti attività, determinata in conformità alla circolare ISVAP numero 71 del 26/3/1987 e in base al valore di iscrizione nella Gestione separata ORIZZONTI 2000, e moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- i ratei di interesse ed i ratei delle cedole maturati nel mese, i dividendi incassati nel mese, gli interessi bancari maturati nel mese sui conti della Gestione separata ORIZZONTI 2000, al lordo delle eventuali ritenute fiscali. Nel caso di cedole indicizzate, il cui ammontare sarà noto solo al momento della loro esigibilità, si determineranno i ratei maturati sulla base del valore minimo di cedola garantito, mentre l'eventuale eccedenza rispetto al valore minimo garantito verrà accreditata ai redditi del mese in cui le cedole saranno divenute esigibili;
- il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate nel mese di competenza della Gestione separata ORIZZONTI 2000 in relazione alla gestione delle attività immesse. Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione separata ORIZZONTI 2000 e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata ORIZZONTI 2000 per i beni già di proprietà della Società.

Le spese sostenute dalla Società, da portare in diminuzione dei predetti redditi, sono costituite da:

- commissioni e spese bancarie relative alla compravendita e custodia dei titoli, alla compravendita della valuta ed alla gestione dei depositi bancari;
- spese di revisione contabile;
- eventuali interessi passivi.

2. Al termine di ciascun mese, dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese, secondo il procedimento indicato al precedente punto 1, si calcolerà il tasso percentuale di rendimento medio facendo la media aritmetica ponderata dei tassi percentuali di rendimento conseguiti in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi, utilizzando quali pesi le consistenze medie degli investimenti nei predetti mesi

definite al precedente punto 1. Il valore risultante, moltiplicato per dodici, rappresenterà il tasso percentuale di rendimento medio annuo da prendere come base per il calcolo della misura di rivalutazione definita nelle condizioni contrattuali, che verrà applicata per le rivalutazioni delle polizze con ricorrenza annuale nel terzo mese successivo.

Nel primo anno di vita del fondo, quando non sono ancora disponibili 12 mesi di osservazione, il tasso percentuale di rendimento annuo verrà calcolato come media aritmetica ponderata delle osservazioni disponibili e moltiplicando il risultato per 12. La Gestione separata ORIZZONTI 2000 è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24/02/1998 n° 58, la quale attesta la rispondenza della gestione stessa al presente Regolamento.

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

- la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione separata ORIZZONTI 2000;
- il rendimento medio annuo della Gestione separata ORIZZONTI 2000 relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno;
- l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

Art. 10 Spese di emissione e caricamenti

Non sono previste - sia sul premio unico che sugli eventuali versamenti aggiuntivi – né spesa di emissione né caricamento.

Art.11 Riscatto

Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può essere riscattato a condizione che siano trascorsi interamente 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto.

Il valore di riscatto sarà pari al capitale assicurato, quale risulta rivalutato all'anniversario che precede la data di richiesta del riscatto, maggiorato del rendimento minimo garantito, indicato al precedente art. 8, rapportato al periodo compreso tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza e la data di richiesta del riscatto. Tale importo viene poi diminuito di una percentuale variabile in funzione degli anni interi trascorsi tra la data di decorrenza del contratto e la data di richiesta del riscatto, in base alla seguente tabella:

Mesi/Anni interi trascorsi	Commissione
Meno di 1 anno	3%
Almeno 1 anno	1,50%
Almeno 2 anni	0,75%
Almeno 3 anni	0

Al capitale relativo ai versamenti aggiuntivi effettuati negli ultimi 6 mesi si applica una percentuale di riduzione pari al 3%.

Il Contraente può chiedere anche il riscatto del contratto in misura parziale, purchè di importo non inferiore ad € 10.000 ed in tal caso la prestazione del contratto verrà ridotta fino a concorrenza dell'importo richiesto; a seguito del riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per il capitale residuo che sarà comunicato al momento della liquidazione

Qualora il capitale residuo sia inferiore ad € 200.000, si procederà al riscatto totale del contratto.

Per i riscatti parziali si applicano le medesime regole previste per il riscatto totale.

Art.12 Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art.13 Spese di liquidazione

In occasione di ogni liquidazione si applicherà un importo fisso di € 20 a titolo di spese di liquidazione.

Art.14 Cessione – Pegno –Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o in appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Art.15 Beneficiario

Il Contraente designa il beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;

• dopo che, verificatosi l'evento previsto, il beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di riscatto, di pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto del beneficiario.
La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

Art.16 Pagamenti della Società

Prima di procedere al pagamento, dovranno essere consegnati alla Società i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.
In particolare vengono richiesti:
- originale di polizza;
- originali degli eventuali atti di variazione contrattuale (Appendici);
- certificato di morte (per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato).

Nel caso di contratti gravati da vincolo o pegno, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.
Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori, nella misura prevista dalla legge, a favore dei beneficiari.

Art.17 Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto, Foro competente è quello del luogo di residenza (situato in Italia) del Contraente o del beneficiario avente diritto alla prestazione.

Art.18 Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

Art.19 Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso, così come definita all'articolo 3, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a:
SARA LIFE spa, Via Po, 20 - 00198 Roma.
Il recesso ha effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione
della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto di eventuali imposte.

GLOSSARIO

Aliquota di retrocessione (o di partecipazione): la percentuale del rendimento conseguito dalla Gestione separata degli investimenti, che la Società riconosce al contratto.

Anno assicurativo: periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Appendice: documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo, per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente e con il beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il contraente stesso e con l'assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Caricamenti: parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Condizioni di assicurazione (o di polizza): insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Composizione della Gestione separata: informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (nel caso di specie, annualmente) e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, rimane definitivamente acquisito dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Contratto (di assicurazione sulla vita): contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data.

Costi (o spese): oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziare gestite dalla Società.

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Decorrenza della garanzia: momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Dichiarazioni precontrattuali: informazioni fornite dal Contraente prima della stipula del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti o omette di informare la Società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace.

Età assicurativa: modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Fascicolo informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:
- Scheda Sintetica

- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione
- Glossario
- Privacy
- Moduli di richiesta di liquidazione/variazioni contrattuali
- Modulo di Proposta.

Gestione separata (o speciale):
Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi, al netto degli eventuali costi, versati dai Contraenti che hanno sottoscritto contratti di tipo rivalutabile. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dall'aliquota di retrocessione, ovvero dal rendimento trattenuto dalla Società, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Imposta sostitutiva: imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Impresa di assicurazione: vedi "Società".

Ipotesi di rendimento: rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Liquidazione: pagamento al beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

Nota informativa: documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie del contratto.

Periodo di copertura (o di efficacia): periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

Polizza: documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza rivalutabile: contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare Gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

Premio complessivo (o lordo): importo complessivo da versare alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

Premio di tariffa: somma del premio puro e dei caricamenti.

Premio puro: importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Società con il contratto di assicurazione. E' la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

Prestazione assicurata: somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società garantisce al beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazione minima garantita: valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere. Principio di adeguatezza: principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza del contratto offerta in relazione alle sue esigenze ed alla sua propensione al rischio.

Proposta di assicurazione: documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quietanza: documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

Recesso (o ripensamento): diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento della Gestione separata: l'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni contrattuali, che regolano la Gestione separata.

Rendiconto annuale della Gestione separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata ed all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

Rendimento finanziario: risultato finanziario realizzato dalla Gestione separata nel periodo previsto dal relativo Regolamento.

Rendimento minimo trattenuto: rendimento finanziario che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione separata.

Revoca: diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato sul contratto al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto alla data della richiesta.

Rischio demografico: rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'assicurato che si ricollega l'impegno della società di erogare la prestazione assicurata.

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti dei Contraenti. La legge impone alle società di assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva ed alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Rivalutazione: maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione separata secondo la periodicità (nel caso di specie, annuale) stabilita dalle Condizioni contrattuali.

Rivalutazione minima garantita: garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (nel caso di specie, annuale) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni assicurate.

Scheda sintetica: documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento ed i costi.

Sinistro: verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'assicurato.

Società (di assicurazione): la SARA LIFE spa, Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di

assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

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

Tasso minimo garantito: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata.

Trasformazione: richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

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

PRIVACY

INFORMATIVA AL SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 30 GIUGNO 2003 N.196 RECANTE IL CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (AREA INDUSTRIALE ASSICURATIVA)

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 recante il codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito denominato Codice), ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo di quanto segue.

1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

a) è diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità assicurative quali, a titolo esemplificativo, 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 della Società stessa;
c) può riguardare la rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e lo svolgimento di ricerche di mercato ed indagini statistiche.

2. MODALITÀ 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, consultazione, comunicazione e conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati; è previsto l'utilizzo del telefono, del fax e della posta elettronica;
c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento.

Si tratta in particolare di soggetti quali: mediatori di assicurazione e riassicurazione, promotori finanziari, produttori e canali di acquisizione di assicurazione, altri soggetti inerenti lo specifico rapporto, consulenti tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliare per conto della Società quali legali, periti, medici, società di servizi per il quietanzamento, centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi amministrativi, società di servizi assicurativi, società di servizi postali, società di revisione, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

3. CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma restando 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 informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. AMBITO DI COMUNICAZIONE DEI DATI

Nel rispetto delle modalità sopra indicate, strettamente necessarie per effettuare le attività di trattamento dati sopra descritte:

a) I dati personali potranno essere comunicati – sia per le finalità di cui al punto 1, lett. a), sia 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, promotori finanziari, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), legali, nonché Società di Servizi informatici o di archiviazione, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministeri competenti, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, CONSOB ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario Centrale Infortuni);

b) Inoltre, in caso di Suo/Vostro consenso, i dati personali potranno essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1. lett. b) e c), a Società di servizi di cui SARA LIFE si avvale (quali agenti, promotori finanziari, società di servizi postali, società specializzate nelle attività di informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela) ed alle altre Società del Gruppo (Società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), che provvederanno al loro trattamento nella qualità di autonomi Titolari per il perseguimento delle stesse finalità di:

- rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e svolgimento di ricerche di mercato e indagini statistiche;
- promozione di propri prodotti o servizi. L'elenco dei destinatari della comunicazione, ivi compreso l'elenco delle Società del Gruppo, costantemente aggiornato, può essere agevolmente conosciuto scrivendo a SARA LIFE spa, presso la sede della Società.

5 BIS. CONOSCENZA ALL'INTERNO DELL'AZIENDA

I dati possono essere trattati da parte dei responsabili e degli incaricati dei trattamenti delle Aree industriale assicurativa ed amministrativa, nonché dall'Area commerciale e marketing, in caso di prestazione del consenso per le finalità promozionali di rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela.

6. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti all'estero a società terze che – nell'ambito delle finalità sopra indicate – prendono parte ai processi aziendali della Società.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del codice 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 comunicazione in forma intelligibile; 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 DEI DATI PERSONALI

TITOLARE del trattamento dei dati è: SARA LIFE spa – Sede e Direzione Generale: 00198 Roma - Italia - Via Po, 20 - Tel. 068475.1.
L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento è disponibile sul sito: www.saralife.it.

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

N.B.: Per una più sollecita definizione della liquidazione si consiglia di inviare il modulo completo di tutti i dati, allegando tutta la documentazione prevista per il caso specifico.

POLIZZA N. ..... Contraente .....

TIPO RICHIESTA (Richiedente Autorizzato) ☐ RISCATTO (Contraente) ☐ RECESSO (Contraente) ☐ RISCATTO PARZIALE €..... (Contraente) ☐ SINISTRO (Beneficiari caso morte)

DATI DEI RICHIEDENTI AUTORIZZATI

1) Cognome e Nome/Ragione Sociale ..... Data di nascita .....
C.F./Partita Iva ..... Professione .....
Indirizzo .....

2) Cognome e Nome/Ragione Sociale ..... Data di nascita .....
C.F./Partita Iva ..... Professione .....
Indirizzo .....

DOCUMENTAZIONE NECESSARIA

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

(Barrare con «X»)

- In tutti i casi:

ORIGINALI DI POLIZZA E APPENDICI ☐

- In caso di sinistro:

CERTIFICATO DI MORTE DELL'ASSICURATO AVVENUTA IL ☐
COPIA DEL TESTAMENTO (ovvero atto notorio attestantene la mancanza) ☐
ATTO NOTORIO CIRCA EREDI LEGITTIMI (se beneficiari sono gli eredi legittimi) ☐
DECRETO GIUDICE TUTELARE SULLA RISCOSSIONE DEL CAPITALE ☐
(se tra i beneficiari vi sono minorenni)

- In caso di riscatto totale:

Il sottoscritto Contraente dichiara che l'Assicurato è in vita alla data della presente richiesta

Il sottoscritto Contraente prende atto che le prestazioni del contratto si intenderanno annullate dalla data della presente richiesta.

I sottoscritti richiedenti autorizzati dichiarano di aver ricevuto l'informativa ai sensi dell'Art. 13 del Decreto Legislativo 30 Giugno 2003 n. 196 recante il codice in materia di protezione dei dati personali ed ai sensi degli articoli 23, 26 e 43 del Codice acconsentono al trattamento dei dati sensibili che li riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice e, inoltre acconsentono:

- al trattamento, dei dati personali comuni che li riguardano, per la rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela effettuata da noi o, per nostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potremo comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica; SI ☐ NO ☐
- al trattamento, dei dati personali comuni che li riguardano, per finalità d'informazione e promozione commerciale di prodotti o servizi delle Società del Gruppo effettuate da noi o, per nostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potremo comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta eletronica; SI ☐ NO ☐
- alla comunicazione a Società del Gruppo che utilizzano i dati per rilevare la qualità o i bisogni della clientela e/o effettuare attività promozionali relativi a prodotti o servizi delle Società del Gruppo anche con uso di telefono o posta elettronica; SI ☐ NO ☐

Rimane fermo che il nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente informativa.

FIRMA DEI RICHIEDENTI AUTORIZZATI

Occorre la firma di tutti i Richiedenti. In caso di minori la richiesta va avanzata dal Tutore allegando il documento di autorizzazione del giudice tutelare.

I sottoscritti autorizzano SARA LIFE spa ad effettuare il relativo pagamento mediante accredito:

1) intestato a..... presso Banca..... CIN..... ABI ..... CAB .....

Codice IBAN .....

2) intestato a..... presso Banca..... CIN..... ABI ..... CAB .....

Codice IBAN .....

Data ..... Firma ....

Generalità del Promotore Finanziario (acquisitore) che ha effettuato la rilevazione dei dati dei Richiedenti ai sensi della Legge n. 197 del 5 luglio 1991 e successive modificazioni ed integrazioni (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

Nome e Cognome del Promotore Finanziario (stampatello) .....

Firma del Promotore Finanziario (*) ....

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

Timbro e firma della Banca distributrice

Sara Life Spa
Capitale Sociale Euro 6.000.000 (i.v.)
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma
C.F. e n. iscrizione 05647060010

P.IVA 132294301 55 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e di capitalizzazione con DM n. 18633 del 31/10/90. Iscritta all'Albo delle imprese assicurative al numero 1.00093.

Iscritta nell'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa.

POLIZZA N° ..... CONTRAENTE .....

RICHIESTE VARIAZIONI CONTRATTUALI

(con emissione di appendice da parte della Società)

1) VARIAZIONI BENEFICIARI

- Nuovi Beneficiari per il caso di vita .....

per il caso di morte .....

2) CAMBIO CONTRAENZA

NUOVO CONTRAENTE

Cognome e Nome/Ragione Sociale..... Luogo e data di nascita.....

Indirizzo .....

Codice fiscale/Partita Iva .....Professione .....Codice Prof. Sett.

Documento identificativo: N. ..... rilasciato da ..... il .....

Tipo: 1 carta d'identità 2 passaporto 3 patente 4 altri 5 porto d'armi 6 Tess. postale

Il nuovo Contraente dichiara di aver ricevuto l'informativa ai sensi dell'Art. 13 del Decreto Legislativo 30 Giugno 2003 n. 196 recante il codice in materia di protezione dei dati personali ed ai sensi degli articoli 23, 26 e 43 del Codice acconsente al trattamento dei dati sensibili che lo riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice e, inoltre acconsente:

- al trattamento, dei dati personali comuni che lo riguardano, per la rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela effettuata da noi o, per nostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potremo comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica; SI NO
- al trattamento, dei dati personali comuni che lo riguardano, per finalità d'informazione e promozione commerciale di prodotti o servizi delle Società del Gruppo effettuate da noi o, per nostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potremo comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica; SI NO
- alla comunicazione a Società del Gruppo che utilizzano i dati per rilevare la qualità o i bisogni della clientela e/o effettuare attività promozionali relativi a prodotti o servizi delle Società del Gruppo anche con uso di telefono o posta elettronica; SI NO

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente informativa.

Firma del nuovo Contraente .....

3) RETTIFICA NOMINATIVO

- dell'Assicurato: ..... (Cod. Fiscale .....)
- del Contraente: ..... (Cod. Fiscale .....)
- del Beneficiario: ..... (Cod. Fiscale .....)

COMUNICAZIONI E RETTIFICHE RICHIESTE DAL CONTRAENTE

(senza emissione di appendice da parte della Società)

4) VARIAZIONE INDIRIZZO DEL CONTRAENTE

Nuovo indirizzo .....

Data ..... **Il Contraente** .....

Generalità del Promotore Finanziario (acquisitore) che ha effettuato la rilevazione dei dati dei Richiedenti ai sensi della Legge n. 197 del 5 luglio 1991 e successive modificazioni ed integrazioni (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

Nome e Cognome del Promotore Finanziario (stampatello) .....

Firma del Promotore Finanziario (*) ....

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

Timbro e firma della Banca distributrice

MODULO DI PROPOSTA

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE - **Tariffa 132**

Il contratto verrà emesso da SARA LIFE spa e recapitato al Contraente

Sara Investimento ELITE

Assicurazione a Vita Intera a Premio Unico distribuita da ***Banca Sara spa***

CONTRAENTE *(Se Persona giuridica compilare solo i campi segnati con*)*

Cognome e nome/Denominazione* | Data di nascita

Professione | Ramo attività | Settore attività

Codice Fiscale/P.IVA* | Sesso | Luogo di nascita

Indirizzo* | Località* | Prov.* | CAP*

Documento di identificazione n. | Luogo di emissione | Rilasciato il

Tipo di documento: ☐ Carta d'identità ☐ Passaporto ☐ Patente ☐ Altri ☐ Tess. Pubbl. Amministrazione

DATI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE *(da compilare se Contraente è una Persona giuridica)*

Cognome e nome | Data di nascita

Codice Fiscale | Sesso | Luogo di nascita

Indirizzo | Località | Prov. | CAP*

Documento di identificazione n. | Luogo di emissione | Rilasciato il

Tipo di documento: ☐ Carta d'identità ☐ Passaporto ☐ Patente ☐ Altri ☐ Tess. Pubbl. Amministrazione

ASSICURATO *(compilare solo se diverso dal Contraente)*

Cognome e nome | Data di nascita

Codice Fiscale | Sesso | Luogo di nascita

BENEFICIARI

In caso di morte:

☐ gli eredi testamentari o, in mancanza, legittimi dell'Assicurato

☐ il coniuge. In mancanza i figli dell'Assicurato

☐ _____

PREMIO E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Premio unico: (importo minimo € 200.000) € _____

(il presente contratto non prevede alcun costo)

Il premio unico viene corrisposto con addebito automatico dal c/c bancario di Banca Sara n°_____

CIN_____ABI _____ CAB _____ IBAN _____

Intestato a _____

ATTENZIONE: non è previsto il pagamento in contanti.

FACSIMILE

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo informativo Mod. L 372 ed 06/08 e di accettare in ogni loro parte le condizioni contrattuali ivi contenute.

IL CONTRAENTE _____

Il Contraente dichiara di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo al presente contratto.

IL CONTRAENTE _____

I sottoscritti Contraente ed Assicurato dichiarano di aver ricevuto l'informativa ai sensi dell'Art. 13 del Decreto Legislativo 30 Giugno 2003 n. 196 recante il codice in materia di protezione dei dati personali ed, ai sensi degli articoli 23, 26 e 43 del Codice, acconsentono al trattamento dei dati sensibili che li riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice e, inoltre, acconsentono:

- al trattamento, dei dati personali comuni che li riguardano, per la rilevazione della qualità dei servizi o dei bisogni della clientela effettuata da noi o, per conto nostro, da società specializzate cui, a tale scopo, potremo comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica; SI NO
- al trattamento, dei dati personali comuni che li riguardano, per finalità d'informazione e promozione commerciale di prodotti o servizi delle Società del Gruppo effettuate da noi o, per nostro conto, da società specializzate cui, a tale scopo, potremo comunicare i dati, anche con uso di telefono o posta elettronica; SI NO
- alla comunicazione a società del Gruppo che utilizzano i dati per rilevare la qualità o i bisogni della clientela e/o effettuare attività promozionali relativi a prodotti o servizi della Società del Gruppo anche con uso di telefono o posta elettronica; SI NO

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

La presente proposta può essere revocata fino alla data di conclusione del contratto. Entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto il Contraente può recedere dallo stesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione.

Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art.1919 del Codice Civile.

L'ASSICURATO _____ **IL CONTRAENTE** _____

Luogo e data_____

Generalità del Promotore Finanziario (acquisitore) che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi della Legge n. 197 del 5 luglio 1991 e successive modificazioni ed integrazioni (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

Nome e Cognome del Promotore Finanziario (stampatello) .....

Firma del Promotore Finanziario (*) .....

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

Timbro e firma
della Banca distributrice

FACSIMILE

sara life
Via Po, 20 - 00198 Roma
www.saralife.it

I dati contenuti nel presente Fascicolo Informativo sono aggiornati alla data del 23 giugno 2008