



# Sara Life Investimento II

**ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON CAPITALE RIVALUTABILE A PREMIO UNICO  
CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI**

Tariffa 133

Mod. L362/07

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- a) Scheda sintetica;
- b) Nota informativa;
- c) Condizioni di assicurazione, comprensive di;
  - c1) Regolamento della Gestione interna separata
- d) Glossario;
- e) 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**

## INDICE

<b><i>Scheda Sintetica</i></b>	Pag. 3
<b><i>Nota Informativa</i></b>	Pag. 6
<b><i>Condizioni di Assicurazione</i></b>	Pag. 14
<b><i>Glossario</i></b>	Pag. 19
<b><i>Privacy</i></b>	Pag. 23
<b><i>Modulo di richiesta di liquidazione/variazione contrattuali</i></b>	Pag. 26
<b><i>Modulo di proposta</i></b>	Pag. 28

## **SCHEMA SINTETICA**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA TI VA 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 Life Investimento II.

#### *1.c) Tipologia del contratto*

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna 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 almeno sei mesi dalla data di decorrenza della polizza.

#### *1.e) Pagamento dei premi*

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico di perfezionamento da versare alla stipula della polizza.

Dopo il perfezionamento della polizza, il Contraente potrà effettuare ulteriori versamenti.

### **2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

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

Su ogni versamento effettuato verranno applicati i costi indicati al punto 1 della sezione D della Nota informativa.

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.

L'impresa 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) PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

Tale forma contrattuale prevede, come detto, il versamento di un premio unico di perfezionamento e, successivamente alla stipula della polizza, 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.

Le prestazioni complessive di polizza sono date dalla 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 all' 1,70%; 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 interna separata eccedenti tale rendimento minimo garantito, una volta dichiarati al Contraente, vengono accreditati sulla polizza 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 delle prestazioni sono regolati dagli articoli 6, 7, e 8 delle Condizioni di assicurazione.

#### 4) COSTI

L'impresa, 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 interna 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 interna 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: € 5.000,00 Età/sexso: qualunque		Premio unico: € 15.000,00 Età/sexso: qualunque		Premio unico: € 30.000,00 Età/sexso: qualunque	
Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,40%	5	2,22%	5	2,17%
10	1,95%	10	1,86%	10	1,84%
15	1,80%	15	1,74%	15	1,72%
20	1,72%	20	1,68%	20	1,67%
25	1,68%	25	1,64%	25	1,63%

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°.

## 5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione sono rappresentati i tassi di rendimento realizzati dalla Gestione interna separata ORIZZONTI 2000 negli ultimi 5 anni ed i corrispon-

denti tassi di rendimento minimo riconosciuti agli Assicurati. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	4,35%	2,85%	4,67%	2,5%
2003	4,11%	2,61%	3,73%	2,5%
2004	3,71%	2,21%	3,59%	2,0%
2005	5,76%	4,26%	3,16%	1,7%
2006	5,58%	4,08%	3,86%	2,0%

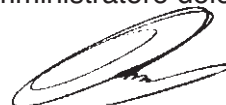
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

## 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.

**La Sara Life SpA è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica**

Vittorio De Rossi  
Amministratore delegato



## 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 sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE 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](http://www.saralife.it) E-mail: [saralife@sara.it](mailto: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 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 (Gruppo ACI) 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 ACI.

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 degli Assicurati e nel rendiconto annuale della Gestione separata saranno indicati gli importi delle utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati (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 della presente polizza è svolta da Banca Sara Banca della Rete SpA, la quale viene remunerata dalla Società assicuratrice Sara Life SpA; inoltre Banca Sara Banca della Rete 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 SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**

#### **1) Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il presente contratto è a vita intera, cioè la sua

durata coincide con la vita dell'Assicurato.

E' previsto il pagamento di un premio unico di perfezionamento da versare alla stipula della polizza, il cui importo minimo è pari ad € 5.000,00; dopo il perfezionamento della polizza, il Contraente potrà versare ulteriori premi di importo unitario non inferiore ad € 1.000,00.

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 le seguenti prestazioni:

#### *Prestazioni 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.

Le prestazioni complessive di polizza sono date 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 cinque anni, una rivalutazione minima del capitale che, alla data di redazione della presente Nota informativa, è pari all' 1,70%. 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.

Tale rivalutazione minima viene attribuita 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 della polizza, il cui importo minimo è pari ad € 5.000,00.

Dopo il perfezionamento della polizza, il Contraente potrà versare ulteriori premi di importo unitario non inferiore ad € 1.000,00.

A fronte del pagamento di ciascun premio la Società rilascerà appositi certificati di assicurazione nei quali sarà indicato, tra l'altro, il capitale assicurato a seguito del versamento effettuato e la data di decorrenza del versamento.

A condizione che siano trascorsi almeno sei mesi dalla data di entrata in vigore della polizza, il Contraente ha il diritto di richiedere l'anticipata risoluzione del contratto 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 del Contraente.

In caso di estinzione del conto corrente di addebito, il Contraente dovrà comunicare alla Società, entro il termine massimo di 60 giorni antecedenti la scadenza della rata di premio, le coordinate bancarie del nuovo conto corrente, oppure concordare con la stessa Società una diversa modalità di versamento.

## **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 alla polizza, a titolo di partecipazione agli utili, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato, in base alle seguenti modalità:

a) se il rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata è uguale o maggiore del



15,00% la misura di rivalutazione attribuita alla polizza è pari a tale rendimento medio annuo moltiplicato per l'aliquota di partecipazione fissata dalla Società in misura pari al 90,0%.

b) se il rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata è inferiore al 15% ed è uguale o maggiore del 3,20%, la misura di rivalutazione attribuita alla polizza è pari a tale rendimento medio annuo detratto del rendimento minimo trattenuto dalla Società pari all'1,50%.

c) se il rendimento medio annuo realizzato dalla

Gestione separata è inferiore al 3,20% la misura di rivalutazione attribuita alla polizza è pari alla rivalutazione minima garantita del 1,70%.

La rivalutazione minima del 1,70% è garantita per i primi cinque 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 rendimenti lordi e rendimenti attribuiti:

Rend. lordo della Gestione separata	Aliquota di retrocessione	Rendimento trattenuto dalla Società	Misura della rivalutazione
18%	90%	1,8%	16,2%
12%	-	1,5%	10,5%
3%	-	1,3%	1,7%
1,5%	-	-	1,7%

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 sul contratto, restano definitivamente acquisite, per cui, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, 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 INTERNA 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 interna separata denominata ORIZZONTI 2000.

### 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 impe-



gni contrattualmente assunti nei confronti degli Assicurati, 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 dall'articolo 26 del D.Lgs 174/95 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:

<b>Categoria attività</b>
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 ACI. 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 man-

tenuto ad un livello inferiore al 10%.

## **D) INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

### **1) Costi**

Il contratto prevede i seguenti costi a carico del Contraente:

#### **a) Costi sui premi versati**

- Spese di emissione: pari ad € 50,00 applicate sul premio unico di perfezionamento e ad € 10,00 su tutti i versamenti successivi;
- Caricamenti: pari al 3% dell'importo versato al netto delle spese di emissione sopra indicate.

#### **b) Costi per riscatto**

Nell'ipotesi in cui il Contraente eserciti il diritto di riscatto della polizza, 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 degli anni interi trascorsi tra la data di decorrenza della polizza e la data di richiesta del riscatto.

<b>Anni interi trascorsi</b>	<b>Commissione</b>
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:

- se il rendimento lordo della Gestione è uguale o maggiore del 15,00%: 10,00% del rendimento lordo
- se il rendimento lordo della Gestione è inferiore al 15,00% ed è uguale o maggiore al 3,20%; 1,50 punti percentuali
- se il rendimento lordo della Gestione è inferiore all' 1,50%; costi pari a zero.

#### **d) Spese di liquidazione**

Pari ad € 20,00 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. 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 almeno sei mesi dalla

data di decorrenza della polizza.

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 di polizza 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 sei mesi si applica una percentuale di riduzione pari al 3,00%.

Il Contraente può chiedere anche il riscatto della polizza in misura parziale, purchè di importo non inferiore ad € 2.000,00 ed in tal caso le prestazioni di polizza verranno ridotte fino a concorrenza dell'importo richiesto. A seguito di ogni riscatto parziale la polizza rimarrà in vigore per un capitale residuo, il cui importo sarà comunque comunicato al momento della liquidazione.

Qualora il capitale residuo sia inferiore ad € 5.000,00, si procederà al riscatto totale della polizza.

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 contenute 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 e delle altre spese specificate nel contratto, sotto la voce spese di emissione, come meglio precisato nell'articolo 19 delle Condizioni di assicurazione.

#### **5) Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni**

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 quarantacinque 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 interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.

Tali informazioni sono comunque disponibile sul sito internet della Società.

#### **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 interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna altresì a trasmettere entro

sessanta 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) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta o rendimento minimo trattenuto dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## F) PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'ela-

borazione viene effettuata in base ad un predefinito livello di premio.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate 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 minimo trattenuto dalla Società, pari all'1,50%.  
I valori sviluppati in base al rendimento minimo garantito rappresentano la prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle condizioni di polizza 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) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,70%
- Età/sexo dell'Assicurato: qualunque

Anni	Premio unico	Cumulo premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.000,00	5.000,00	4.883,13	4.789,88
2		5.000,00	4.966,14	4.908,89
3		5.000,00	5.050,56	5.030,56
4		5.000,00	5.136,42	5.116,42
5		5.000,00	5.223,74	5.203,74
6		5.000,00	5.312,54	5.292,54
7		5.000,00	5.402,85	5.382,85
8		5.000,00	5.494,70	5.474,70
9		5.000,00	5.588,11	5.568,11
10		5.000,00	5.683,11	5.663,11
15		5.000,00	6.182,88	6.162,88
20		5.000,00	6.726,60	6.706,60

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

### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto dalla Società: 1,50%
- Misura della rivalutazione: 2,50%
- Età/sexo dell'Assicurato: qualunque

Anni	Premio unico	Cumulo premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.000,00	5.000,00	4.921,54	4.827,72
2		5.000,00	5.044,58	4.986,75
3		5.000,00	5.170,69	5.150,69
4		5.000,00	5.299,96	5.279,96
5		5.000,00	5.432,46	5.412,46
6		5.000,00	5.568,27	5.548,27
7		5.000,00	5.707,48	5.687,48
8		5.000,00	5.850,17	5.830,17
9		5.000,00	5.996,42	5.976,42
10		5.000,00	6.146,33	6.126,33
15		5.000,00	6.954,01	6.934,01
20		5.000,00	7.867,83	7.847,83

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

**La Sara Life SpA è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.**

Vittorio De Rossi  
Amministratore delegato



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONI

### **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 della polizza è previsto il pagamento di un premio unico di perfezionamento di importo non inferiore ad € 5.000,00. Dopo il perfezionamento della polizza, il Contraente potrà effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo unitario non inferiore ad € 1.000,00. 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 al netto delle spese di emissione e dei caricamenti descritti nel successivo articolo 10.

### **Art. 6 Prestazioni**

In caso di morte dell'Assicurato, in qualunque momento essa avvenga, verrà liquidato ai beneficiari designati, un importo uguale 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 di polizza 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 della polizza, 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 al numero intero di mesi intercorsi tra la data di versamento e la data dell'anniversario di polizza 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**

La presente polizza 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 Speciale "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 agli Assicurati in base alle seguenti modalità:

- a) se il rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata è uguale o maggiore del 15,00% la misura di rivalutazione attribuita alla polizza è pari a tale rendimento medio annuo moltiplicato per l'aliquota di partecipazione fissata dalla Società in misura pari al 90,0%.
- b) se il rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata è inferiore al 15,00% ed è uguale o maggiore al 3,20%, la misura di rivalutazione attribuita alla polizza è pari a tale rendimento medio annuo detratto del rendimento minimo trattenuto dalla Società pari all'1,50%.
- c) se il rendimento lordo realizzato dalla Gestione separata è inferiore al 3,20% la misura di rivalutazione attribuita alla polizza è pari alla rivalutazione minima garantita dell'1,70%.

La rivalutazione minima del capitale assicurato pari all'1,70% è garantita per i primi cinque 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 calolerà 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 di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

#### **Art. 10 Spese di emissione e caricamenti**

Ai fini del calcolo del capitale assicurato, da ogni premio versato verrà detratto un importo a titolo di spese di emissione; detto importo è pari ad € 50,00 per il premio unico di perfezionamento versato alla stipula della polizza e ad € 10,00 per tutti i versamenti successivi. Dall'importo così ottenuto, definito premio netto, verrà detratta una percentuale dell'importo stesso a titolo di caricamento; tali caricamenti sono pari al 3%.

#### **Art.11 Riscatto**

Il contratto è riscattabile trascorsi almeno sei mesi dalla data della sua decorrenza indicata in polizza.

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 specificato in polizza rapportato al periodo compreso tra l'ultimo anniversario di polizza decorso 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 della polizza e la data di richiesta del riscatto, in base alla seguente tabella:

<b>Anni interi trascorsi</b>	<b>Percentuale di riduzione</b>
Meno di 1 anno	3,00%
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 della polizza in misura parziale, purchè di importo non inferiore ad € 2.000,00 ed in tal caso le prestazioni di polizza verranno ridotte fino a concorrenza dell'importo richiesto; l'importo del capitale residuo sarà comunque comunicato al momento della liquidazione.

Qualora il capitale residuo sia inferiore ad € 5.000,00, si procederà al riscatto totale della polizza.

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 € 20,00 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 su 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.

In tali casi le operazioni di riscatto, di pegno o vincolo di polizza 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).

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 contrattosi 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 e della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

La Società ha altresì il diritto di recuperare, oltre alla quota parte di premio relativa al rischio corso, anche le spese sostenute per l'emissione del contratto indicate in polizza alla voce "spese di emissione".

## GLOSSARIO

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

**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 no 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 no 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 finanziarie 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 della polizza 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;
- 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 dei costi, versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dall'aliquota deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**Impignorabilità e inesquestrabilità:** 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 della polizza.

**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 della polizza 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 finan-

ziario 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 sulla polizza 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 sulla polizza 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 degli Assicurati. 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'effettua-

zione 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.



**INFORMATIVA AI 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**

Fermo 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 S.p.A., 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 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  
S.p.A. – Sede e Direzione Generale: 00198 Roma -

Italia - Via Po, 20 - Tel. 068475.1.

L'elenco aggiornato dei responsabili del tratta-  
mento è disponibile sul sito: [www.saralife.it](http://www.saralife.it).

*I dati contenuti nel presente Fascicolo informativo (Mod. L362/07) sono aggiornati alla data del:  
10 Marzo 2007*

### RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

**N.B.: Per una più sollecita definizione della liquidazione si consiglia di inviare il modulo completo di tutti 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

**- In caso di riscatto:**

ORIGINALI DI POLIZZA E APPENDICI

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

**- In caso di sinistro:**

CERTIFICATO DI MORTE DELL'ASSICURATO AVVENUTA IL .....

COPIA DEL TESTAMENTO (ovvero atto notorio attestante 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)

#### DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

(Barrare con «X»)

**Il sottoscritto Contraente prende atto che le prestazioni di polizza si intenderanno sospese 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 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 nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente informativa.

#### FIRMA DEI RICHIEDENTI AUTORIZZATI

**Occorre la firma di tutti i Beneficiari. In caso di minori la richiesta va avanzata dal Tutore allegando il documento di autorizzazione del Giudice Tutelare.**

I sottoscritti autorizzano SARA life S.p.A. ad effettuare il relativo pagamento mediante accredito su c/c n. ....

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

Data .....

Cognome e Nome del P.F. (in 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 anche ai sensi dell'art. 30 della Legge n. 55/1990 e successive integrazioni e modifiche.

Timbro e firma della Banca distributrice

**A) RICHIESTE VARIAZIONI CONTRATTUALI DA PARTE DEL CONTRAENTE**

**1) VARIAZIONE BENEFICIARI**

- Nuovi Beneficiari: 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 .....) )

**4) VARIAZIONE INDIRIZZO DEL CONTRAENTE**

Nuovo indirizzo .....

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

Cognome e Nome del P.F. (in 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 anche ai sensi dell'art. 30 della Legge n. 55/1990 e successive integrazioni e modifiche.

.....  
Timbro e firma della Banca distributrice

## PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

La polizza verrà emessa da SARA Life S.p.A. e recapitata al Contraente

**Tariffa 133 - Sara Life Investimento II** distribuita da **Banca della Rete**

### 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	Numero	Luogo di emissione	Rilasciato il

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

Cognome e nome		Data di nascita	
Luogo di nascita	Sesso	Codice Fiscale	
Indirizzo	Località	Prov.	CAP
Documento d'identificazione	Numero	Luogo di emissione	Rilasciato il

### ASSICURATO (compilare solo se diverso dal Contraente)

Cognome e nome		Data di nascita	
Luogo di nascita	Sesso	Codice Fiscale	

### BENEFICIARI

In caso di morte \_\_\_\_\_

### PREMIO E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Premio unico lordo € \_\_\_\_\_  
 Il premio unico lordo verrà corrisposto tramite addebito su c/c bancario di Banca della Rete N. \_\_\_\_\_  
 Intestato a \_\_\_\_\_ CIN \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_

### REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

La presente proposta può essere revocata fino alla data di conclusione del contratto. Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto il Contraente può recedere dallo stesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione; si precisa a tal fine che le spese di emissione sono pari ad € 50,00.

### DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

**Il Contraente dichiara di aver ricevuto, alla firma della presente proposta, il Fascicolo informativo (Mod. L362/07) e di accettare in ogni loro parte le condizioni contrattuali ivi contenute.**

Il Contraente dichiara di aver ricevuto copia della presente proposta e copia del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla stessa proposta. I sottoscritti Contraente e 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 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 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.

**L'ASSICURATO** \_\_\_\_\_ **IL CONTRAENTE** \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_ **IL CONTRAENTE** \_\_\_\_\_

Cognome e Nome del P.F. (in 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 anche ai sensi dell'art. 30 della Legge n. 55/1990 e successive integrazioni e modifiche

Timbro e firma della Banca distributrice

