

## Sara Investimento Cedola

Contratto di Assicurazione a Vita Intera con Capitale Rivalutabile a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi e cedola annua (tariffa 134)

### 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) Modulo di Proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

Modello L373 edizione 12/10



## SCHEDA SINTETICA

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

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

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

### 1. Informazioni generali

#### 1.a Impresa di assicurazione

L'Impresa che offre l'assicurazione è denominata Sara Vita spa (di seguito Impresa).

Il gruppo di appartenenza è il Gruppo SARA.

L'Impresa è soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico SARA Assicurazioni spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia.

#### 1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'Impresa

La situazione patrimoniale dell'Impresa, sulla base dell'ultimo bilancio approvato, è la seguente:

- ammontare del patrimonio netto: 43,2 milioni di euro di cui:
  - capitale sociale: 26 milioni di euro
  - totale delle riserve patrimoniali: 17,2 milioni di euro.

L'indice di solvibilità dell'Impresa relativo alla gestione vita della stessa - intendendo con esso il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente - è pari a 1,6227.

#### 1.c Denominazione del contratto

Il presente contratto è denominato **Sara Investimento Cedola** (tariffa 134)

#### 1.d Tipologia del contratto

**La prestazione assicurata dal presente contratto è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi.**

#### 1.e Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che siano trascorsi interamente 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto.

#### 1.f Pagamento dei premi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di perfezionamento da corrispondere alla data di perfezionamento del contratto.

Dal giorno successivo la data di perfezionamento del contratto il Contraente ha facoltà di richiedere di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi.

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

L'importo minimo del premio unico è pari ad € 5.000, mentre l'importo minimo del versamento aggiuntivo è pari ad € 1.000.

### 2. Caratteristiche del contratto

**Sara Investimento Cedola** - contratto di Assicurazione a Vita Intera con Capitale Rivalutabile a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi e cedola annua (tariffa 134) - permette al Contraente di investire il proprio risparmio al fine di costituire nel tempo un capitale assicurato rivalutato, per il quale viene garantito un rendimento minimo dove la componente di rivalutazione viene corrisposta ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto - data di ricorrenza annuale - come cedola annua, ottenuta come di seguito descritto.

Il Contraente ha la possibilità di richiedere all'Impresa di effettuare, nel corso della durata del contratto, dei

versamenti aggiuntivi liberi per importo e frequenza.

A fronte di ciascun versamento - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - il capitale investito risulta essere pari al versamento stesso al netto di una quota trattenuta per far fronte ai costi del contratto, che non concorre alla formazione del capitale assicurato rivalutato, tale importo viene corrisposto:

- annualmente, per la sola componente di rivalutazione
- in modo certo in caso di decesso dell'Assicurato
- a seguito della richiesta di liquidazione per riscatto da parte del Contraente, in qualsiasi momento, trascorsi 6 mesi dalla data di perfezionamento del contratto.

Si rinvia, per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, al Progetto esemplificativo dello sviluppo della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, della cedola annua e del valore di riscatto, contenuti nella sezione E della Nota Informativa.

L'Impresa è tenuta a consegnare al Contraente 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 e garanzia offerta**

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazione:**

#### **Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

A seguito del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga e sempre che il contratto sia in vigore, l'Impresa riconosce ai Beneficiari designati la liquidazione di un importo pari al capitale assicurato quale risulta alla data di ricorrenza annuale immediatamente precedente la data del decesso, a cui vengono sommati i versamenti aggiuntivi - al netto della spesa di emissione e del caricamento - eventualmente corrisposti nel periodo che va dalla data di ricorrenza annuale immediatamente precedente la data del decesso alla data del decesso e sottratte le liquidazioni per riscatto parziale eventualmente effettuate dall'Impresa nello stesso intervallo temporale.

Viene riconosciuta al contratto una misura annua di rivalutazione minima garantita con le seguenti caratteristiche:

- alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo è pari all'1,7%
- per i primi 5 anni di durata del contratto viene mantenuta fissa all'1,7%
- trascorsi i 5 anni l'Impresa può decidere di applicare una diversa misura, previa comunicazione scritta al Contraente
- ogni 5 anni l'Impresa ha la facoltà di modificare la misura sempre previa comunicazione scritta al Contraente.

#### **Corresponsione di cedola annua**

Ad ogni data di ricorrenza annuale - e sempre che l'Assicurato sia in vita - viene corrisposta al Contraente la cedola annua, ottenuta applicando al capitale assicurato in vigore alla data di ricorrenza annuale la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

Di conseguenza tale importo non si consolida con il capitale assicurato che, infatti, rimane costante per tutta la durata del contratto.

La liquidazione della cedola annua viene effettuata tramite bonifico bancario sul conto corrente del Contraente. Nel modulo di proposta, in fase di sottoscrizione del contratto, viene indicato dal Contraente il codice IBAN del conto corrente necessario per liquidare l'importo.

La misura annua di rivalutazione minima garantita non si consolida annualmente, per cui ciascuna rivalutazione non viene applicata al capitale assicurato in essere, comprensivo di quello derivante dalle precedenti rivalutazioni, bensì riconosciuta annualmente al Contraente con la corresponsione di una cedola annua.

Anche la quota parte della misura annua di rivalutazione - funzione del tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata - che eccede la misura annua di rivalutazione minima garantita, dichiarata al Contraente ad ogni data di ricorrenza annuale, viene riconosciuta al Contraente come corresponsione della cedola annua e acquisita così in via definitiva.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi).

## SCHEDA SINTETICA

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso la copertura assicurativa e i meccanismi di rivalutazione della prestazione sono regolati dagli Artt. 5, 6 e 7 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 C.**

**Per il presente contratto i costi gravanti sul premio e quelli prelevati sul rendimento della Gestione Separata riducono l'ammontare della prestazione.**

Si riporta di seguito l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) - elaborato in base ai criteri stabiliti dall'ISVAP - che fornisce un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto.

L'indicatore sintetico 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 non gravata da costi.

Tale indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati ed è stato inoltre elaborato non tenendo conto di alcuna ipotesi di corresponsione, nel corso degli anni di validità del contratto, di eventuali versamenti aggiuntivi.

**Il "Costo percentuale medio annuo" è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale.**

**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.**

- Ipotesi adottate:**
- premio unico: €15.000
  - sesso dell'Assicurato: ininfluenza per la struttura dei costi
  - età dell'Assicurato: ininfluenza per la struttura dei costi
  - tasso di rendimento degli attivi: 4%

	Anni trascorsi dalla data di decorrenza	Costo percentuale medio annuo (*)
Gestione Separata ORIZZONTI 2000	5	1,96%
	10	1,61%
	15	1,49%
	20	1,43%
	25	1,39%

(\*) la struttura dei costi della tariffa è tale da rendere il CPMA ininfluenza al variare delle durate richieste da ISVAP, pari a 15, 20 e 25 anni.

### 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 - misure annue di rivalutazione.

I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio lordo dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Gestione Separata ORIZZONTI 2000				
Anno	Tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione	Tasso di rendimento medio annuo minimo riconosciuto al contratto	Tasso di rendimento medio lordo dei titoli di Stato	Tasso di Inflazione
2005	5,76 %	4,26 %	3,16 %	1,70 %
2006	5,58 %	4,08 %	3,86 %	2,00 %
2007	5,52 %	4,02 %	4,41 %	1,71 %
2008	4,76 %	3,26 %	4,46 %	3,23 %
2009	4,40 %	2,90 %	3,54 %	0,75 %

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

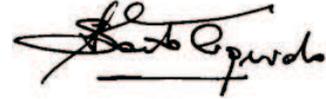
**6. Diritto di ripensamento**

**Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto.**

**Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.**

**Sara Vita spa è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie  
contenuti nella presente Scheda Sintetica.**

il Direttore Generale  
Alessandro Santoliquido



## 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.**

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

### A) INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

- a) Sara Vita spa - Società per azioni (di seguito Impresa) fa parte del Gruppo SARA - iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001 ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico SARA Assicurazioni spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia
- b) la sede legale e la direzione generale dell'Impresa è in Italia, Roma, Via Po 20 - 00198
- c) i riferimenti sono: tel. 06.84.751 - sito internet: [www.saravita.it](http://www.saravita.it) ed e-mail: [saravita@sara.it](mailto:saravita@sara.it) e [info@sara.it](mailto:info@sara.it)
- d) l'Impresa è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97 e risulta iscritta all'Albo delle imprese assicurative al numero 1.00063.

### B) INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLA GARANZIA OFFERTA

#### 2. Prestazioni assicurative e garanzia offerta

##### DURATA

Il presente contratto è a vita intera e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

##### PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

L'Impresa garantisce ai Beneficiari designati - a seguito del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga e sempre che il contratto sia in vigore - la liquidazione di un importo pari al capitale assicurato come di seguito illustrato.

#### **Il contratto non prevede eventuali periodi di sospensione o limitazione della copertura del rischio.**

Il capitale assicurato liquidato a seguito del decesso dell'Assicurato risulta essere il risultato della somma dei seguenti importi:

- somma di ogni singolo versamento effettuato - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - calcolato al netto della spesa di emissione e del caricamento, diminuita degli importi eventualmente già liquidati nel corso di ciascun anno assicurativo a seguito di riscatti parziali e rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto - data di ricorrenza annuale - fino all'anniversario della ricorrenza annuale immediatamente precedente la data del decesso - nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione, di cui all'Art.7 delle Condizioni di Assicurazione.  
Annualmente, la quota parte corrispondente alla rivalutazione viene riconosciuta al Contraente come cedola annua, come descritto di seguito
- somma dei versamenti aggiuntivi, calcolati al netto della spesa di emissione e del caricamento, eventualmente corrisposti nel periodo che va dalla data di ricorrenza annuale immediatamente precedente la data del decesso alla data del decesso, a cui si sottrae la somma delle liquidazioni per riscatto parziale eventualmente effettuate nel medesimo periodo temporale.

##### CEDOLA ANNUA

Ad ogni data di ricorrenza annuale del contratto - e sempre che il contratto sia in vigore e l'Assicurato sia in vita - è previsto che venga riconosciuto al Contraente un importo - definito cedola annua - ottenuto applicando al capitale in vigore a ciascuna data di ricorrenza annuale la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

Come capitale in vigore alla data di ricorrenza annuale si intende il capitale assicurato in vigore alla data di ricorrenza immediatamente precedente, a cui si sommano i versamenti aggiuntivi eventualmente corrisposti e si sottraggono le liquidazioni per riscatto parziale eventualmente effettuate nel corso dell'anno assicurativo.

La cedola annua non si consolida annualmente al contratto ma viene corrisposta al Contraente; ne deriva che il capitale assicurato non viene annualmente rivalutato e consolidato in via definitiva e rimane costante per tutta la durata del contratto, tranne nel caso in cui, nel corso di contratto, siano state effettuate delle liquidazioni a seguito di richiesta di riscatto parziale.

In generale il contratto prevede il riconoscimento di una misura annua di rivalutazione minima garantita - annualmente riconosciuta al Contraente come cedola annua - che, alla data di redazione della presente Nota Informativa, risulta essere pari all'1,7% e che viene mantenuta costante per i primi 5 anni di durata contrattuale, a partire dalla data di decorrenza del contratto.

Prima della scadenza dei 5 anni l'Impresa comunica al Contraente l'eventuale nuova misura annua di rivalutazione minima garantita da applicare al contratto per i successivi 5 anni.

In seguito, con cadenza quinquennale, l'Impresa può decidere di applicare una diversa misura previa comunicazione scritta al Contraente; in mancanza di tale comunicazione si intende confermata la misura annua di rivalutazione minima garantita del periodo precedente.

Si rimanda all'Art.5 delle Condizioni di Assicurazione per il dettaglio sulla modalità di costituzione della prestazione.

### 3. Premi

Il premio viene determinato dal Contraente esclusivamente in base ai suoi obiettivi in termini di prestazione, non rilevando, per la sua determinazione, né alcuna componente demografica né altre caratteristiche prettamente assicurative (età, sesso, stato di salute dell'Assicurato e attività professionali/extra professionali svolte dallo stesso).

**A condizione che siano trascorsi interamente 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto 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 9 della successiva sezione D.

**Il contratto non prevede la facoltà di sospensione del pagamento dei premi né le conseguenti facoltà di riduzione e riattivazione del contratto.**

Il presente contratto prevede la corresponsione di:

- un premio unico, di importo minimo pari a € 5.000, alla data perfezionamento del contratto
- eventuali versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a €1.000, fin dal giorno successivo la data di perfezionamento del contratto; l'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno il versamento.

Distintamente per rete distributiva il Contraente corrisponde all'Impresa il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi utilizzando una delle seguenti modalità:

PRODOTTO DISTRIBUITO DALLA RETE AGENZIALE SARA:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato all'Impresa oppure intestato all'Intermediario espressamente in tale qualità
- ordine di bonifico
- altro mezzo di pagamento bancario o postale
- sistema di pagamento elettronico, che abbia quale beneficiario l'Intermediario espressamente in tale qualità.

PRODOTTO DISTRIBUITO DALLA RETE DEI PROMOTORI: addebito automatico del relativo importo sul conto corrente bancario indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta. In caso di estinzione del conto corrente di addebito il Contraente deve comunicare all'Impresa, entro il termine massimo di 60 giorni antecedenti la corresponsione dell'eventuale versamento aggiuntivo, il codice IBAN del nuovo conto corrente sul quale effettuare l'addebito automatico, oppure concordare con la stessa Impresa una diversa modalità di versamento.

È comunque sempre cura del Contraente verificare l'avvenuto addebito del proprio conto corrente: l'Impresa infatti non risponde per eventuali insoluti addebiti automatici, indipendentemente dalle cause che li abbiano determinati.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.

**Non è ammesso in alcun caso il pagamento del premio in contanti.**

### 4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

La presente forma assicurativa è collegata ad una Gestione patrimoniale denominata "ORIZZONTI 2000",

## NOTA INFORMATIVA

separata dalle altre attività dell'Impresa e disciplinata da apposito Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Ad ogni data di ricorrenza del contratto il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata viene riconosciuto al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato. La misura annua di rivalutazione - risultato dell'operazione di rivalutazione - viene applicata al capitale assicurato in vigore alla data di ricorrenza annuale, costituendo in tal modo la cedola annua che viene riconosciuta e corrisposta al Contraente.

Per il presente prodotto, visto il riconoscimento annuale della cedola annua, non si prevede il consolidamento delle rivalutazioni annuali e, diversamente che per gli altri prodotti rivalutabili, i rendimenti finanziari realizzati dalla Gestione Separata annualmente riconosciuti al contratto a titolo di partecipazione agli utili, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato - nella misura e secondo le modalità descritte nella Clausola di Rivalutazione - non si consolidano annualmente in via definitiva.

La tabella che segue illustra la modalità di calcolo della misura annua di rivalutazione al variare del tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata:

Tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata	Misura annua di rivalutazione attribuita al contratto
se maggiore o uguale a 15%	risulta essere il prodotto tra: <ul style="list-style-type: none"><li>● tasso di rendimento medio annuo lordo</li><li>● aliquota di retrocessione del 90%</li></ul>
se minore di 15% ma maggiore o uguale a 3,2%	risulta essere la differenza tra: <ul style="list-style-type: none"><li>● tasso di rendimento medio annuo lordo</li><li>● rendimento trattenuto dall'Impresa, pari a 1,5%</li></ul>
se minore di 3,2%	risulta essere uguale alla misura annua di rivalutazione minima garantita, pari all'1,7% per i primi 5 anni di durata contrattuale, per poi eventualmente variare con le modalità indicate al precedente punto 2

Per un maggior dettaglio sulle modalità di rivalutazione del capitale assicurato si rinvia in ogni caso all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione e al Regolamento della Gestione Separata, parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di sviluppo della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, del valore della cedola annua e dei valori di riscatto, riportato nella sezione E, per la descrizione degli effetti del meccanismo di rivalutazione della prestazione.

**L'Impresa 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 SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

#### 5. Costi

##### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

Il contratto prevede i seguenti costi gravanti sul premio:

- **spesa di emissione:**
  - € 50 da detrarre al premio unico
  - € 10 da detrarre all'eventuale versamento aggiuntivo
- **caricamento:** sia sul premio unico che sull'eventuale versamento aggiuntivo - al netto della spesa di emissione - si applica un caricamento del 3%.

### 5.1.2 Costi per riscatto

I costi da applicare al contratto in caso di richiesta di liquidazione per riscatto sono funzione dei mesi/anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta della liquidazione per riscatto.

Se sono trascorsi interamente almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, non viene applicato alcun costo per riscatto, se non la spesa di liquidazione indicata di seguito.

Se non sono trascorsi interamente almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, vengono applicate all'importo da liquidare le commissioni di uscita di seguito indicate:

Commissioni in uscita	Mesi/anni interamente trascorsi	Commissioni di uscita
	almeno 6 mesi	3,00 %
	almeno 1 anno	1,50 %
	almeno 2 anni	0,75 %
	almeno 3 anni	nessuna commissione

Relativamente al capitale assicurato afferente agli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nei 6 mesi precedenti la data di richiesta, viene applicata la commissione di uscita del 3%.

### 5.1.3 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La modalità di determinazione del costo - rendimento trattenuto dall'Impresa - applicato mediante prelievo sul rendimento della Gestione viene illustrato nella tabella che segue:

Tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento trattenuto dall'Impresa
se maggiore o uguale a 15%	risulta essere pari al 10% del tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata
se minore di 15% ma maggiore o uguale a 3,2%	risulta essere pari a 1,5%
se minore di 3,2% ma maggiore o uguale a 1,7%	risulta essere pari alla differenza tra: <ul style="list-style-type: none"> <li>● tasso di rendimento medio annuo lordo</li> <li>● misura annua di rivalutazione minima garantita, pari all'1,7% per i primi 5 anni di durata contrattuale, per poi eventualmente variare con le modalità indicate al precedente punto 2</li> </ul>
se minore di 1,7%	risulta essere nullo

### 5.1.4. Spese di liquidazione

A seguito di ogni liquidazione effettuata dall'Impresa si prevede una spesa pari a €20.

\*\*\*\*\*

Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, sulla base dei valori medi desunti dall'analisi del portafoglio in essere, la quota parte dei costi percepita dall'Intermediario, con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, risulta essere pari a circa il 55%.

## 6. Sconti

**AVVERTENZA: per il presente contratto possono essere previsti sconti ai costi sopra indicati.**

Nel caso in cui il Contraente risulti essere un dipendente attivo o in quiescenza del Gruppo SARA sono previste condizioni di maggior favore che annullano i costi del contratto riportati ai precedenti punti 5.1.1 e 5.1.2, mentre, relativamente al precedente punto 5.1.3, l'Impresa trattiene il 5% del rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione, retrocedendo al contratto il 95%, indipendentemente dal risultato finanziario ottenuto, ferma restando la misura annua di rivalutazione minima garantita.

### 7. Regime fiscale

Le informazioni di seguito fornite sono riferibili alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e in particolare alle norme applicabili alla tipologia di contratto di Assicurazione sulla Vita cui il presente Fascicolo Informativo si riferisce.

#### *Imposta sui premi*

I premi corrisposti per le Assicurazioni sulla Vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

#### *Detraibilità fiscale dei premi*

Sui premi corrisposti non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

#### *Tassazione delle somme assicurate*

Le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza di contratti di Assicurazione sulla Vita:

- se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato non costituiscono reddito imponibile e pertanto sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche e dall'imposta sulle successioni (ai sensi dell'Art.34 del D.P.R. 601/73, del comma 2 Art.6 del D.P.R. 917/86 e successive modifiche e integrazioni)
- se corrisposte a seguito di riscatto - sia totale che parziale - costituiscono reddito imponibile per la sola quota ottenuta come differenza (se positiva) - definibile come rendimento - tra il capitale maturato alla data della richiesta di riscatto e l'ammontare dei premi corrisposti, questi ultimi eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali, e pertanto sono soggette ad un'imposta sostitutiva, attualmente pari a al 12,5%, su tale differenza.

L'Impresa non applica la ritenuta dell'imposta sostitutiva sui proventi - rendimento - corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa.

L'impresa non applica l'imposta sostitutiva anche nel caso in cui i proventi siano corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali che abbiano stipulato il contratto di Assicurazione sulla Vita nell'ambito di un'attività commerciale; in tal caso è necessario che gli interessati presentino all'Impresa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito (ai sensi dell'Art. 13 del D.Lgs 47/2000 e successive modifiche e integrazioni).

## D) ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'Art.2 delle Condizioni di Assicurazione per la descrizione delle modalità di perfezionamento del contratto e decorrenza.

### 9. Riscatto

**Trascorsi interamente 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto** il Contraente può richiedere l'anticipata risoluzione dello stesso e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

Si rimanda all'Art.8 delle Condizioni di Assicurazione per la descrizione delle modalità di determinazione del valore di riscatto, delle commissioni di uscita previste - funzione dei mesi/anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla richiesta del riscatto - riportate nella tabella di cui al punto 5.1.2 della precedente sezione C e dei termini previsti per la liquidazione dell'importo.

Con le medesime modalità, condizioni economiche e termini previsti per la liquidazione del riscatto totale il Contraente può richiedere anche il riscatto del contratto in misura parziale.

**Potrebbe accadere che, in relazione all'importo dei premi - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - e all'epoca in cui viene esercitata la facoltà di riscatto, il relativo importo risulti inferiore a quanto fino a quel momento corrisposto - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi.**

Per maggiori informazioni sui valori di riscatto il Contraente può rivolgersi a:

#### **Sara Vita spa**

Ufficio gestione portafoglio

Via Po 20, 00198 Roma

telefono 06/8475759

fax 06/8475765

indirizzo e-mail: [supporto\\_portafoglio\\_ramo\\_vita@sara.it](mailto:supporto_portafoglio_ramo_vita@sara.it).

Si rinvia al Progetto esemplificativo contenuto nella Sezione E per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto sulla base di un'ipotetica combinazione di importo di premio unico, anno di richiesta della liquidazione e tasso di rendimento annuo costante.

Il Progetto elaborato in forma personalizzata, che viene consegnato al Contraente al più tardi al momento in cui ha avuto informazione che il contratto è concluso, riporta i valori riferiti alle caratteristiche fornite dal Contraente stesso (per questa tipologia di contratto rileva il solo importo del premio unico).

### **10. Revoca della proposta**

Ai sensi dell'Art.176 del D.Lgs 209/05, nella fase che precede la data di conclusione del contratto, così come definita all'Art.2 delle Condizioni di Assicurazione, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, ottenendo la restituzione della somma eventualmente corrisposta.

La revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla sede dell'Impresa e così intestata:

**Sara Vita spa**

Via Po 20, 00198 Roma.

L'Impresa è tenuta a restituire le eventuali somme corrisposte entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.

### **11. Diritto di recesso**

Ai sensi dell'Art.177 del D.Lgs 209/05 il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha avuto conferma che il contratto è concluso.

Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla sede dell'Impresa e così intestata:

**Sara Vita spa**

Via Po 20, 00198 Roma.

A decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso - quale risulta dal timbro postale di invio - il recesso libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari ai versamenti effettuati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto e della spesa sostenuta per l'emissione del contratto pari a € 50.

### **12. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione della prestazione e termini di prescrizione**

All'Art.12 delle Condizioni di Assicurazione viene elencata la documentazione che gli aventi diritto - Contraente, Beneficiari designati, vincolatario - sono tenuti a presentare all'Impresa distintamente per le ipotesi di richiesta di liquidazione riferite a:

- capitale caso morte (Beneficiari designati e vincolatario, se il contratto presenta un vincolo)
- valore di riscatto - totale o parziale (Contraente e vincolatario, se il contratto presenta un vincolo)
- recesso (Contraente e vincolatario, se il contratto presenta un vincolo).

In ogni caso l'Impresa si riserva di richiedere eventuale ulteriore documentazione ritenuta necessaria ai fini della liquidazione.

L'Impresa, una volta accertata l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e individuati con esattezza gli aventi diritto, mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta e della documentazione completa.

Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

Relativamente alla liquidazione della cedola annua - per la quale si rimanda all'Art.12 delle Condizioni di Assicurazione - questa viene effettuata tramite bonifico bancario sul conto corrente del Contraente, il cui codice IBAN deve essere indicato nel modulo di proposta.

Nel caso in cui la liquidazione non dovesse pervenire al Contraente a causa di modifiche dei riferimenti di pagamento non comunicate all'Impresa, questa tiene l'importo a disposizione fino al momento in cui il Contraente non provveda a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito. Tale importo in ogni caso non subisce alcuna rivalutazione nel periodo di giacenza presso l'Impresa.

Le Agenzie ed i Promotori di Banca Sara rendono disponibile il "Modulo di richiesta di liquidazione" che presenta l'elenco completo dei documenti da consegnare all'Impresa, distintamente per tipologia di richiesta.

Il modulo deve essere compilato e sottoscritto dagli aventi diritto e:

- consegnato all'Agente o al Promotore, presso cui è collocato il proprio contratto

ovvero

- inviato direttamente all'Impresa allegando ad esso tutti i documenti necessari con lettera raccomandata A.R. indirizzata a:

**Sara Vita spa**

Via Po 20, 00198 Roma.

Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di Assicurazione si prescrivono in 2 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art.2952 del Codice Civile). Trascorsi i 2 anni l'Impresa è obbligata a versare la prestazione in un apposito Fondo di cui all'Art.1, comma 343 della L. 266/05 e successive modifiche e integrazioni.

### 13. Legge applicabile al contratto

Al presente contratto si applica la legge italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione e in tal caso è l'Impresa a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

Di seguito alcune delle principali norme:

- l'Assicurato, qualora sia persona diversa dal Contraente, esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita (Art.1919 del Codice Civile)
- il Beneficiario, per effetto della designazione da parte del Contraente, è titolare di un diritto proprio delle prestazioni assicurate, che, in caso di decesso dell'Assicurato, non rientrano nell'asse ereditario di quest'ultimo (Art.1920 del Codice Civile)
- ad eccezione di alcuni specifici casi, la designazione del Beneficiario da parte del Contraente è revocabile in qualsiasi momento con dichiarazione scritta all'Impresa o attraverso testamento (Art. 1921 del Codice Civile)
- le somme dovute in dipendenza del presente contratto non sono pignorabili né sequestrabili (Art.1923 del Codice Civile)
- su tale forma contrattuale i cambiamenti di professione o di attività dell'Assicurato, intervenute nel corso di contratto, non fanno cessare gli effetti dell'assicurazione (Art.1926 del Codice Civile).

### 14. Lingua in cui è redatto il contratto

Il presente contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana, salvo che le Parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

### 15. Reclami

Ai sensi dell'Art.7 del D.Lgs 209/05, le persone fisiche e giuridiche, nonché le associazioni riconosciute per la rappresentanza degli interessi dei consumatori hanno facoltà di presentare reclamo all'ISVAP.

I reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto:

- a mezzo posta: **Sara Vita spa** - Gestione Reclami - Via Po 20, 00198 Roma
- a mezzo fax: **Sara Vita spa** - Gestione Reclami - fax 06.8475259/251 (tel. 06.847530.1)
- via e-mail: [gest.reclami@sara-vita.it](mailto:gest.reclami@sara-vita.it).

L'Impresa deve fornire una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni può inviare all'ISVAP - quale organo preposto ad esaminare i reclami - una comunicazione per iscritto che contenga la copia del reclamo già inoltrato all'Impresa ed il relativo eventuale riscontro:

- a mezzo posta: ISVAP - Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale 21, 00187 Roma
- a mezzo fax: ISVAP - Servizio Tutela degli Utenti - fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353 (tel.06.42.133.1)

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP, o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Il reclamo deve contenere i seguenti elementi essenziali:

- nome, cognome e indirizzo di colui che espone il reclamo
- indicazione dell'Impresa o dell'Intermediario causa del reclamo
- breve descrizione delle motivazioni che hanno comportato il reclamo
- ogni documentazione ritenuta utile.

Sul sito dell'ISVAP è possibile reperire il fac-simile della lettera di reclamo.

Anche sul sito dell'Impresa: [www.saravita.it](http://www.saravita.it) sono riportate le informazioni utili per la presentazione di un reclamo.

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.

### **16. Informativa in corso di contratto**

Entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annuale del contratto l'Impresa si impegna a trasmettere al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, con l'indicazione dei versamenti effettuati (premio unico e versamenti aggiuntivi) nel periodo di riferimento, del capitale assicurato rivalutato e della misura annua di rivalutazione.

Sul sito internet dell'Impresa [www.saravita.it](http://www.saravita.it) sono pubblicati dall'Impresa:

- l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Separata
- l'ultimo prospetto annuale riportante la composizione della Gestione stessa.

In generale l'Impresa comunica tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto, con riferimento alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa.

L'Impresa si impegna ad inviare risposte ad eventuali richieste scritte del Contraente in merito al contratto entro e non oltre 20 giorni dal ricevimento delle stesse; per una maggior efficienza si raccomanda al Contraente l'invio delle richieste all'Agenzia o al Promotore di Banca Sara con cui si intrattiene il rapporto.

### **17. Conflitto di interessi**

L'Impresa colloca i propri prodotti per il tramite della rete agenziale di SARA e dei promotori finanziari di Banca Sara.

Banca Sara spa e Sara Vita spa fanno parte del Gruppo SARA e sono soggette entrambe all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico SARA Assicurazioni spa: tale circostanza configura una situazione per la quale possono sussistere conflitti di interesse.

L'Impresa si riserva di affidare la gestione patrimoniale e/o depositare gli attivi compresi nella Gestione Separata a Società facenti parte del Gruppo SARA 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 SARA.

Attualmente tra l'Impresa e gli emittenti degli strumenti finanziari sottostanti ai prodotti distribuiti, non sono in vigore accordi di retrocessione di commissioni ovvero di altra utilità.

In caso di eventuali accordi futuri le commissioni retrocesse all'Impresa, ovvero il valore monetario delle diverse utilità concesse, saranno poste a beneficio dei contratti - oltre ad essere illustrati, in fase pre-contrattuale, nei documenti d'offerta dei prodotti - nel rendiconto annuale della Gestione Separata, nella quale saranno indicati gli importi delle utilità ricevute e retrocesse ai Contraenti (e nel caso di utilità rappresentate da servizi, il valore monetario dei medesimi).

L'Impresa, pur in presenza di conflitti di interesse opera in ogni caso in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dagli accordi di cui sopra.

#### **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e anni trascorsi dalla data di decorrenza.

Per questa tipologia di prodotto sono ininfluenti le informazioni relative al sesso ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, della cedola annua e del valore di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento annuo minimo garantito contrattualmente (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- b) una ipotesi di tasso di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Ai fini della determinazione della misura annua di rivalutazione, misura effettivamente riconosciuta al contratto, è necessario sottrarre al rendimento annuo costante il rendimento trattenuto dall'Impresa, pari all'1,5%.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento annuo minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa 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 annuo costante stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo della prestazione applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.**

**SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO IN BASE A:**

**A. Tasso di rendimento annuo minimo garantito:**

- Misura annua di rivalutazione minima garantita: 1,7%
- Premio unico versato: € 5.000
- Costi: € 50 - spesa di emissione; 3% - caricamento sul premio unico al netto della spesa di emissione
- Spesa di liquidazione: € 20
- Età/sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata sviluppo progetto: 25 anni

Anni trascorsi	Cedola maturata alla fine dell'anno in caso di sopravvivenza	Capitale liquidato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno (al netto della cedola annua)
1	81,63	4.801,49	4.709,47
2	81,63	4.801,49	4.745,48
3	81,63	4.801,49	4.781,49
4	81,63	4.801,49	4.781,49
5	81,63	4.801,49	4.781,49
6	81,63	4.801,49	4.781,49
7	81,63	4.801,49	4.781,49
8	81,63	4.801,49	4.781,49
9	81,63	4.801,49	4.781,49
10	81,63	4.801,49	4.781,49
11	81,63	4.801,49	4.781,49
12	81,63	4.801,49	4.781,49
13	81,63	4.801,49	4.781,49
14	81,63	4.801,49	4.781,49
15	81,63	4.801,49	4.781,49
16	81,63	4.801,49	4.781,49
17	81,63	4.801,49	4.781,49
18	81,63	4.801,49	4.781,49
19	81,63	4.801,49	4.781,49
20	81,63	4.801,49	4.781,49
21	81,63	4.801,49	4.781,49
22	81,63	4.801,49	4.781,49
23	81,63	4.801,49	4.781,49
24	81,63	4.801,49	4.781,49
25	81,63	4.801,49	4.781,49

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella non è possibile il recupero del premio unico versato - al netto della spesa di liquidazione e comprensivo di cedola annua.**

**SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO IN BASE A:**

**B. Ipotesi di rendimento finanziario**

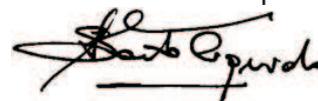
- Tasso di rendimento annuo costante: 4%
- Rendimento annuo trattenuto dall'Impresa: 1,5%
- Misura annua di rivalutazione: 2,5%
- Premio unico versato: € 5.000
- Costi: € 50 - spesa di emissione; 3% - caricamento sul premio unico al netto della spesa di emissione
- Spesa di liquidazione: € 20
- Età/sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata sviluppo progetto: 25 anni

Anni trascorsi	Cedola maturata alla fine dell'anno in caso di sopravvivenza	Capitale liquidato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno (al netto della cedola annua)
1	120,04	4.801,49	4.709,47
2	120,04	4.801,49	4.745,48
3	120,04	4.801,49	4.781,49
4	120,04	4.801,49	4.781,49
5	120,04	4.801,49	4.781,49
6	120,04	4.801,49	4.781,49
7	120,04	4.801,49	4.781,49
8	120,04	4.801,49	4.781,49
9	120,04	4.801,49	4.781,49
10	120,04	4.801,49	4.781,49
11	120,04	4.801,49	4.781,49
12	120,04	4.801,49	4.781,49
13	120,04	4.801,49	4.781,49
14	120,04	4.801,49	4.781,49
15	120,04	4.801,49	4.781,49
16	120,04	4.801,49	4.781,49
17	120,04	4.801,49	4.781,49
18	120,04	4.801,49	4.781,49
19	120,04	4.801,49	4.781,49
20	120,04	4.801,49	4.781,49
21	120,04	4.801,49	4.781,49
22	120,04	4.801,49	4.781,49
23	120,04	4.801,49	4.781,49
24	120,04	4.801,49	4.781,49
25	120,04	4.801,49	4.781,49

Le prestazioni ed il valore di riscatto indicati in entrambe le tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

**Sara Vita spa è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

il Direttore Generale  
Alessandro Santoliquido



### PREMESSA

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano il contratto di Assicurazione a Vita Intera con Capitale Rivalutabile a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi e cedola annua (tariffa 134)

### Art. 1 Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione
- dalla polizza e dalle appendici rilasciate dall'Impresa stessa.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto valgono le norme di legge applicabili.

### Art. 2 Entrata in vigore e conclusione del contratto

Il contratto si intende perfezionato e concluso nel momento in cui avviene il pagamento del premio unico di perfezionamento e la sottoscrizione da parte del Contraente e dell'Assicurato, della polizza, in caso di distribuzione da parte della rete agenziale, ovvero del modulo di proposta, in caso di distribuzione da parte della rete dei Promotori.

#### L'entrata in vigore del contratto coincide con la data di conclusione dello stesso.

Qualora sul documento di polizza fosse indicata una data di decorrenza successiva al giorno di conclusione, il contratto entra in vigore dalle ore 24 della data di decorrenza.

Nel caso si verifichi il decesso dell'Assicurato tra la data di sottoscrizione della polizza - in caso di Agenti - ovvero del modulo di proposta - in caso di Promotori - e la data di decorrenza del contratto, dietro restituzione rispettivamente del documento di polizza o del modulo di proposta e del certificato di morte, l'Impresa restituisce i premi - unico e versamento aggiuntivo - eventualmente versati.

### Art. 3 Pagamento del premio

A fronte di ciascun versamento effettuato l'Impresa garantisce il capitale assicurato iniziale determinato secondo quanto riportato al successivo Art.4.

Il premio è anticipato, dovuto cioè all'inizio del periodo assicurativo al quale si riferisce: alla stipula del contratto è previsto il pagamento del premio unico di perfezionamento di importo non inferiore ad € 5.000.

Fin dal giorno successivo la data di perfezionamento del contratto il Contraente ha la facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo unitario non inferiore ad € 1.000: l'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno i versamenti.

A fronte della corresponsione del premio unico l'Impresa emette la polizza di assicurazione che risulta essere parte integrante del contratto.

A fronte di ogni eventuale versamento aggiuntivo l'Impresa invia al Contraente un documento denominato "certificato di assicurazione/conferma di versamento", attestante l'operazione.

In entrambi i documenti si indica, tra l'altro, l'ammontare del capitale assicurato ottenuto a seguito del versamento effettuato e la data di decorrenza del contratto, ovvero del versamento.

Relativamente alla modalità di versamento del premio, distintamente per rete distributiva si utilizza una delle seguenti modalità:

PRODOTTO DISTRIBUITO DALLA RETE AGENZIALE SARA:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato all'Impresa oppure intestato all'Intermediario espressamente in tale qualità
- ordine di bonifico
- altro mezzo di pagamento bancario o postale
- sistema di pagamento elettronico, che abbia quale beneficiario l'Intermediario espressamente in tale qualità

PRODOTTO DISTRIBUITO DALLA RETE DEI PROMOTORI: addebito automatico del relativo importo sul conto corrente bancario indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta. In caso di estinzione del conto corrente di addebito il Contraente deve comunicare all'Impresa, entro il termine massimo di 60 giorni antecedenti la corresponsione dell'eventuale versamento aggiuntivo, il codice IBAN del nuovo conto corrente sul quale effettuare l'addebito automatico, oppure concordare con la stessa Impresa una diversa modalità di

versamento.

È comunque sempre cura del Contraente verificare l'avvenuto addebito del proprio conto corrente: l'Impresa infatti non risponde per eventuali insoluti addebiti automatici, indipendentemente dalle cause che li abbiano determinati.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.

**Non è ammesso in alcun caso il pagamento del premio in contanti.**

### **ART. 4 Determinazione del capitale assicurato iniziale**

Il capitale assicurato iniziale a fronte di ciascun versamento effettuato - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - è pari al versamento stesso al netto della spesa di emissione e del caricamento percentuale, di cui a successivo Art. 9.

### **Art. 5 Prestazione**

#### PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di morte dell'Assicurato, in qualunque momento essa avvenga e sempre che il contratto sia in vigore, viene liquidato ai Beneficiari designati un importo pari al capitale assicurato ottenuto come somma di ogni singolo versamento effettuato - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - calcolato al netto della spesa di emissione e del caricamento, diminuita degli importi eventualmente già liquidati nel corso di ciascun anno assicurativo a seguito di riscatti parziali.

Ad ogni data di ricorrenza annuale del contratto viene rilasciato al Contraente un estratto conto riportante la situazione aggiornata della prestazione del contratto con riferimento ai premi versati, al capitale assicurato, alla cedola annua e alla misura annua di rivalutazione.

#### CEDOLA ANNUA

Sempre che l'Assicurato sia in vita e sempre che il contratto sia in vigore, viene corrisposto al Contraente - ad ogni data di ricorrenza annuale del contratto - un importo, definito cedola annua, che si ottiene applicando al capitale in vigore a ciascuna ricorrenza la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

Tale importo, liquidato direttamente al Contraente, non si consolida con il capitale assicurato che, infatti, rimane costante per tutta la durata del contratto.

### **Art. 6 Rivalutazione annuale del capitale**

Ad ogni data di ricorrenza annuale del contratto il capitale assicurato, in vigore nel periodo annuale precedente, viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di rivalutazione riportata al successivo Art.7.

A tale data sono soggetti a rivalutazione sia i capitali relativi ai versamenti effettuati nell'anno assicurativo corrispondente, sia i capitali relativi ai versamenti effettuati negli anni assicurativi precedenti, con le seguenti modalità:

- i capitali relativi ai versamenti effettuati nell'anno assicurativo vengono rivalutati applicando ai medesimi la misura annua di rivalutazione, di cui al successivo Art. 7, ridotta in proporzione al numero di giorni trascorsi tra la data di decorrenza del versamento e la data di ricorrenza annuale immediatamente successiva
- il capitale relativo ai versamenti effettuati negli anni assicurativi precedenti viene rivalutato applicando la misura annua di rivalutazione di cui al successivo Art. 7.

### **Art. 7 Clausola di rivalutazione**

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla vita alle quali l'Impresa riconosce una rivalutazione annua del capitale assicurato in base alle condizioni di seguito indicate. A tal fine l'Impresa gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata richiamato in polizza e riportato di seguito, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

#### **A) misura della rivalutazione**

L'Impresa dichiara, entro il giorno 1 del mese che precede la data di ricorrenza annuale del contratto, la misura annua di rivalutazione da riconoscere al contratto, ottenuta in base alle seguenti modalità:

- se il tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata è maggiore o uguale del 15%, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto è pari al tasso di rendimento medio annuo lordo

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

- moltiplicato per l'aliquota di retrocessione fissata dall'Impresa in misura pari al 90%
- se il tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata è minore del 15% ed è maggiore o uguale al 3,2%, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto è pari a tale tasso di rendimento medio annuo lordo detratto del rendimento trattenuto dall'Impresa pari all'1,5%
  - se il tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata è minore del 3,2% la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto è pari alla misura annua di rivalutazione minima garantita.

La misura annua di rivalutazione minima garantita dell'1,7% è garantita per i primi 5 anni di validità del contratto dalla data di decorrenza indicata in polizza. Prima della scadenza di tale periodo l'Impresa comunica la nuova misura da applicare per i successivi 5 anni e, con cadenza quinquennale, l'Impresa può decidere se applicare una diversa misura, previa comunicazione scritta al Contraente; in mancanza di tale comunicazione si intende confermata la misura fissata del periodo precedente.

### B) rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni data di ricorrenza annuale il contratto in pieno vigore viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A).

Segue, in particolare, che alla medesima data di decorrenza, sempre che l'Assicurato sia in vita, l'importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione al capitale in vigore all'anniversario della data di decorrenza - definito cedola annua - viene riconosciuto al Contraente.

Tale importo non si consolida con il capitale assicurato che, infatti, rimane costante per tutta la durata del Contratto.

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

### Art. 8 Liquidazione per riscatto

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

Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato, quale risulta alla data di ricorrenza annuale che precede la data di richiesta di riscatto, maggiorato della misura annua di rivalutazione minima garantita per il numero di giorni intercorrenti tra la data di ricorrenza del contratto decorsa e la data di richiesta del riscatto, al netto delle eventuali commissioni di uscita di cui al successivo Art.9.

Il Contraente può chiedere anche il riscatto del contratto in misura parziale, purché di importo non inferiore ad € 2.000 e in tal caso la prestazione del contratto viene ridotta fino a concorrenza dell'importo richiesto. L'importo del capitale residuo viene comunicato al momento della liquidazione.

Qualora il capitale residuo risulti inferiore ad € 5.000, si procede al riscatto totale del contratto.

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

Oltre che per riscatto, il contratto si estingue solo nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di recesso
- decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

### Art. 9 Costi

#### SPESA DI EMISSIONE E CARICAMENTI PERCENTUALI

Sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi si applicano i seguenti costi:

	Spesa di emissione	Caricamento %
Premio unico	€ 50 detratte dal premio unico	3% da applicare al premio unico al netto della spesa di emissione
Versamento aggiuntivo	€ 10 detratte dal versamento aggiuntivo	3% da applicare al versamento aggiuntivo al netto della spesa di emissione

#### COMMISSIONI DI USCITA

Le commissioni di uscita di cui all'Art.8 sono riportate nella tabella seguente e sono variabili in funzione dei mesi/anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta della liquidazione per

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

riscatto:

Commissioni in uscita	Mesi/anni interamente trascorsi	Commissioni di uscita
	almeno 6 mesi	3,00 %
	almeno 1 anno	1,50 %
	almeno 2 anni	0,75 %
	almeno 3 anni	nessuna commissione

Al capitale assicurato riferito agli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nei 6 mesi che precedono la data di richiesta del riscatto, viene applicata la commissione di uscita del 3%.

### RENDIMENTO TRATTENUTO DALL'IMPRESA

Il rendimento trattenuto dall'Impresa, applicato mediante prelievo sul rendimento della Gestione è calcolato - in funzione del tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata - così come illustrato nella tabella che segue:

Tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento trattenuto dall'Impresa
se maggiore o uguale a 15%	risulta essere pari al 10% del tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata
se minore di 15% ma maggiore o uguale a 3,2%	risulta essere pari a 1,5%
se minore di 3,2% ma maggiore o uguale a 1,7%	risulta essere pari alla differenza tra: <ul style="list-style-type: none"><li>● tasso di rendimento medio annuo lordo</li><li>● misura annua di rivalutazione minima garantita, pari all'1,7% per i primi 5 anni di durata contrattuale, per poi eventualmente variare con le modalità indicate al precedente punto 2</li></ul>
se minore di 1,7%	risulta essere nullo

### SPESA DI LIQUIDAZIONE

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

### Art. 10 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 l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### Art. 11 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 all'Impresa, 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 all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due 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 all'Impresa o contenute in un valido testamento.

### Art. 12 Pagamenti dell'Impresa

Verificatosi uno degli eventi previsti, prima di procedere al pagamento, unitamente alla richiesta di liquidazione

dovranno essere consegnati alla Agenzia o al Promotore di Banca Sara, con cui si intrattiene il rapporto, ovvero inviati direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare vengono richiesti:

- **in tutti i casi di richiesta di liquidazione:**
  - certificato di nascita dell'Assicurato quando questi sia persona diversa dal Contraente; tale certificato o documento identificativo equivalente può essere consegnato fin dal momento della stipula del contratto
  - originale di polizza
  - originali degli eventuali atti di variazione contrattuale (Appendici)
- **nei casi di richiesta di liquidazione per sinistro:**
  - certificato di morte dell'Assicurato
  - copia del testamento, ovvero atto notorio attestante la mancanza
  - decreto del giudice tutelare per la riscossione del capitale se tra i Beneficiari ci sono minori o incapaci
  - atto notorio attestante l'identità dei Beneficiari, se i Beneficiari sono gli eredi legittimi
- **nei casi di richiesta di liquidazione per riscatto:**
  - dichiarazione del Contraente in merito all'esistenza in vita dell'Assicurato alla data della richiesta di liquidazione per riscatto.

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

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, l'Impresa 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, nella misura prevista dalla legge, a favore degli aventi diritto: Beneficiari, Contraente, vincolatari.

Relativamente alla corresponsione annuale della cedola questa viene liquidata al Contraente entro il 30° giorno successivo la data di ricorrenza annuale del contratto, mediante accredito sul conto corrente del Contraente, indicato nel modulo di proposta.

Qualora la liquidazione non dovesse pervenire al Contraente a causa di modifiche dei riferimenti di pagamento non comunicate all'Impresa, questa tiene l'importo a disposizione fino al momento in cui il Contraente non provveda a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito. Tale importo in ogni caso non subisce alcuna rivalutazione nel periodo di giacenza presso l'Impresa.

Ogni pagamento viene effettuato mediante accredito su conto corrente dell'avente diritto.

### **Art. 13 Foro competente**

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

### **Art. 14 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 è l'Impresa a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

### **Art. 15 Revoca della proposta e diritto di recesso**

Il Contraente, nella fase che precede la conclusione del contratto, ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, ottenendo dall'Impresa la restituzione della somma eventualmente corrisposta entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, che deve essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla sede dell'Impresa e così intestata: **Sara Vita spa** - Via Po 20, 00198 Roma.

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso, così come definita al precedente Art.2, dandone comunicazione all'Impresa con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a: **Sara Vita spa** - Via Po 20, 00198 Roma.

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione futura 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, l'Impresa rimborsa al Contraente il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi da questi corrisposti al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto e della spesa sostenuta per l'emissione del contratto, pari a € 50.

### Regolamento 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

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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.

**Aliquota di retrocessione (o di partecipazione):** la percentuale del tasso di rendimento medio annuo lordo conseguito dalla Gestione Separata degli investimenti, che l'Impresa riconosce al contratto.

**Anno assicurativo:** periodo calcolato in anni interi a partire dalla data di 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 l'Impresa 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. La prestazione prevista dal contratto è determinata in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Per il presente contratto l'Assicurato non può coincidere con il Beneficiario, essendo la prestazione riconosciuta solo in caso di decesso dell'Assicurato; la prestazione è inoltre indipendente dai dati anagrafici dell'Assicurato, quali età e sesso.

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso ovvero con l'Assicurato per i contratti che prevedono un Beneficiario caso vita, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Capitale in caso di decesso:** importo che l'Impresa corrisponde al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

**Caricamenti:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa. Per il presente contratto non sono previsti.

**Cedola annua:** importo che l'Impresa liquida al Contraente ad ogni data di ricorrenza annuale del contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita; si ottiene applicando al capitale in vigore a ciascun anniversario della data di ricorrenza la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

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

**Conclusione del contratto:** fase in cui il premio è stato corrisposto ed è stata sottoscritta la polizza, ovvero il modulo di proposta.

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

**Consolidamento:** meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (nel caso di specie, annualmente) e quindi la rivalutazione della prestazione assicurata, rimane definitivamente acquisito al contratto e conseguentemente la prestazione stessa può solo aumentare e mai diminuire, salvo il caso di richiesta di riscatti parziali. Per il presente contratto non è previsto il consolidamento del capitale, vista la corresponsione annuale della cedola annua al Contraente.

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi all'Impresa.

**Contratto (di assicurazione sulla vita):** contratto di assicurazione con il quale l'Impresa 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. Per il presente contratto la prestazione in forma di capitale è riconosciuta solo in caso di decesso dell'Assicurato.

**Contratto (o 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 l'Impresa ottiene investendo i premi raccolti in una particolare Gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività dell'Impresa stessa. Per il presente contratto soltanto la prestazione varia, senza mai decrescere, in funzione del rendimento, non i premi.

**Costi (o spese):** oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa. Per il presente contratto tali costi gravano solo sulle risorse finanziarie e non sui premi.

**Costi accessori (o costi fissi o spesa di emissione):** oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

**Costo percentuale medio annuo:** indicatore sintetico che illustra di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati eventualmente dai premi e dalle risorse gestite dall'Impresa, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Decorrenza della garanzia:** momento in cui la garanzia diventa efficace ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**Detraibilità fiscale (del premio versato):** misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi. Per il presente contratto non è prevista detrazione dei premi.

**Dichiarazioni precontrattuali:** informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono all'Impresa 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 l'Impresa su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, l'Impresa stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o meno intenzionale o gravemente negligente.

**Durata contrattuale:** periodo durante il quale il contratto è efficace. Per il presente contratto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

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

**Fascicolo Informativo:** l'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione
- Glossario
- Privacy
- Modulo di proposta.

**Garanzia principale:** garanzia prevista dal contratto in base alla quale l'Impresa si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario.

**Gestione Separata (o Speciale):** Fondo appositamente creato dall'Impresa 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 dal meccanismo di rivalutazione previsto per ciascuna tipologia di prodotto deriva la rivalutazione da attribuire alla prestazione assicurata.

**Impignorabilità e insequestrabilità:** principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

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

**Impresa (o Società) di assicurazione:** Sara Vita spa, Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Società di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Ipotesi di rendimento:** rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte dell'Impresa.

**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.

**Intermediario:** soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

**Liquidazione:** pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato ovvero al Contraente a seguito di richiesta di riscatto.

**Nota Informativa:** documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che l'Impresa deve consegnare al Contraente prima della conclusione del contratto e che contiene informazioni relative all'Impresa, al contratto

stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie.

**Perfezionamento del contratto:** momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito e la sottoscrizione della polizza/modulo di proposta da parte del Contraente.

**Periodo di copertura (o di efficacia):** periodo durante il quale il contratto è efficace e la garanzia operante.

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

**Premio unico:** importo complessivo da versare all'Impresa quale corrispettivo della prestazione prevista dal contratto.

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

**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 2 anni.

**Prestazione assicurata:** somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che l'Impresa garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato. Per il presente contratto la prestazione in forma di capitale è riconosciuta solo in caso di decesso dell'Assicurato; annualmente viene in ogni caso riconosciuta la cedola annua.

**Prestazione minima garantita:** valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

**Principio di adeguatezza:** principio in base al quale l'Impresa è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza del contratto offerto in relazione alle sue esigenze ed alla sua propensione al rischio.

**Progetto personalizzato:** ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, della prestazione assicurata e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

**Proposta di assicurazione (o modulo di proposta):** documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta all'Impresa 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 dell'Impresa in caso di pagamento con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito all'Impresa (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale. Per il presente contratto a conferma del pagamento del premio unico viene inviata al Contraente la polizza.

**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 di Assicurazione, 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 dall'Impresa al contratto.

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

**Rendimento minimo trattenuto:** rendimento finanziario che l'Impresa 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 di riscatto maturato sul contratto al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

**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 dell'Impresa di erogare la prestazione assicurata.

**Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato dall'Impresa per fare fronte agli impegni assunti

contrattualmente nei confronti degli aventi diritto. La legge impone alle Imprese di assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva ed alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**Rivalutazione:** maggiorazione della prestazione assicurata attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione. Per il presente contratto la periodicità è annuale.

**Rivalutazione minima garantita:** garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione della prestazione assicurata ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base alla misura annua di rivalutazione minima garantita prevista dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alla prestazione assicurata.

**Scadenza:** data in cui cessano gli effetti del contratto. Per il presente contratto non è prevista scadenza del contratto essendo questo un contratto a vita intera.

**Scheda Sintetica:** documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che l'Impresa 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.

**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, e al relativo versamento.

**Spesa di liquidazione:** spesa da applicare in occasione di ogni liquidazione effettuata dall'Impresa

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

**Versamento aggiuntivo:** importo che il Contraente - dietro esplicita richiesta all'Impresa e sua accettazione - può corrispondere in corso di validità del contratto, andando a confluire anch'essi, al netto degli eventuali costi - nella Gestione Separata.

**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 informiamo di quanto segue.

**1. Finalità del trattamento dei dati**

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento da parte dell'Impresa 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 l'Impresa è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte dell'Impresa delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti dell'Impresa 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 dell'Impresa 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 di 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 di 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

- 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 COVIP, 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 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 Vita 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 Vita spa, presso la sede dell'Impresa.

### 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 e 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 dell'Impresa.

### 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 responsabile del trattamento dei dati personali

TITOLARE del trattamento dei dati è: **Sara Vita spa** - sede e Direzione Generale: Via Po 20, 00198 Roma - Italia tel. 06.8475.1.

L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento è disponibile nel sito: [www.saravita.it](http://www.saravita.it).

**MODULO DI PROPOSTA**
**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE - Tariffa 134**
**sara investimento cedola**
**Assicurazione a Vita Intera a Premio Unico distribuita da Banca Sara spa**
**Il contratto verrà emesso da SARA VITA spa e recapitato al Contraente**
**CONTRAENTE** (Se Persona giuridica compilare solo i campi segnati con\*)

Cognome e nome/Denominazione*		Data di nascita	
Professione	Sottogruppo attività	ATECO*	
Codice Fiscale/P.IVA*	Sesso	Luogo di nascita	
Indirizzo*	Località*	Prov.*	CAP*
Tipo di documento	Documento di identificazione n.	Luogo di emissione	
Rilasciato da	Rilasciato il	Indirizzo e-mail	Data di scadenza documento

**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
Tipo di documento	Documento di identificazione n.	Luogo di emissione	
Rilasciato da	Rilasciato il	Data di scadenza documento	Sottogruppo attività
		ATECO	

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

Cognome e nome		Data di nascita	
Professione	Sottogruppo attività	ATECO	
Codice Fiscale	Sesso	Luogo di nascita	
Tipo di documento	Documento di identificazione n.	Luogo di emissione	
Rilasciato da	Rilasciato il	Data di scadenza documento	

**BENEFICIARI**

 In caso di morte:  gli eredi o, in mancanza, legittimi dell'Assicurato

 il coniuge. In mancanza i figli dell'Assicurato

**PREMIO MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Premio annuo (importo minimo € 5.000) € \_\_\_\_\_

(comprensivo dei costi indicati all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione)

Il premio unico corrisposto con una delle seguenti modalità (distinte per rete distributiva):

**IN CASO DI PRODOTTO DISTRIBUITO DALLA RETE AGENZIALE:**

assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati alla Società, oppure intestati all'Intermediario espressamente in tale qualità; ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario l'Intermediario espressamente in tale qualità

**IN CASO DI PRODOTTO DISTRIBUITO DALLA RETE DEI PROMOTORI:**

addebito automatico sul conto corrente bancario di Banca Sara:

IBAN \_\_\_\_\_

Intestato a \_\_\_\_\_

**ATTENZIONE: non è previsto il pagamento in contanti**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, se l'Assicurato è in vita, viene liquidato al Contraente un importo (definito Cedola) ottenuto applicando al capitale in vigore a ciascun anniversario la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto.

La liquidazione viene effettuata tramite:

IN CASO DI PRODOTTO DISTRIBUITO DALLA RETE AGENZIALE:

- bonifico bancario sul conto corrente del Contraente:

IBAN \_\_\_\_\_

Intestato a \_\_\_\_\_

IN CASO DI PRODOTTO DISTRIBUITO DALLA RETE DEI PROMOTORI:

- bonifico bancario sul conto corrente di Banca Sara utilizzato per il pagamento del premio unico

### DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo Mod. L 373 ed. 12/10 e di accettare integralmente ogni parte delle 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'informazione 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 personali che li riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice e acconsentono:

- al trattamento, dei dati personali comuni che li riguardano, per la valutazione 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 di informazione e promozione commerciale di prodotti o servizi delle Società del Gruppo effettuate 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

- alla comunicazione a società del Gruppo di dati personali che li riguardano 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 normativa.

### REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente dichiara di essere stato informato che potrà revocare la presente proposta fino alla data di conclusione del contratto e che, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, egli potrà recedere dallo stesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione, si precisa a tal fine che la spesa di emissione è pari a € 50.

Qualora l'Assicurazione venga revocata dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 19 del Codice Civile.

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

Luogo e data \_\_\_\_\_

**Generalità dell'Intermediario (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 dell'Intermediario (stampatello) .....

Firma dell'Intermediario (\*) .....

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

Timbro della Banca/  
firma dell'Agenzia

**sara vita**

via Po, 20 - 00198 Roma

[www.saravita.it](http://www.saravita.it)

I dati contenuti nel presente Fascicolo Informativo sono aggiornati alla data del 1° dicembre 2010

---