

sara vita

Società del Gruppo Sara

TFM - Trattamento Fine Mandato

Contratto di Assicurazione a Capitale Differito Rivalutabile
con controassicurazione, a premi unici ricorrenti e
con possibilità di versamenti aggiuntivi, in forma collettiva (tariffa 531)

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 V327M edizione 03/12



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: 43,1 milioni di euro

di cui:

- capitale sociale: 26 milioni di euro
- totale delle riserve patrimoniali: 17,1 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 1,4140.

1.c Denominazione del contratto

Il presente contratto è denominato **TFM - Trattamento Fine Mandato** (tariffa 531).

1.d Tipologia del contratto

TFM - Trattamento Fine Mandato appartiene alla tipologia di contratti di Assicurazione a Capitale Differito, in forma collettiva.

È strutturato in **single posizioni assicurate**, ciascuna riferita ad ogni singolo collaboratore.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi.

1.e Durata

La durata del contratto è definita come arco temporale che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto, ovvero della singola posizione assicurativa.

La durata minima è di 5 anni mentre la massima coincide con quella delle singole posizioni assicurate, con un massimo di 25 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto secondo quanto riportato all'Art.10 delle Condizioni di Assicurazione.

1.f Pagamento dei premi

Il contratto prevede il pagamento di premi unici ricorrenti da corrispondere ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto - data di ricorrenza annua.

È prevista la possibilità per il Contraente di corrispondere il premio unico ricorrente con periodicità annuale, semestrale o trimestrale.

Dal giorno successivo la data di perfezionamento del contratto il Contraente ha facoltà di richiedere di effettuare versamenti aggiuntivi. L'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno il versamento.

L'importo minimo di versamento è pari a Euro 100.

2. Caratteristiche del contratto

TFM - Trattamento Fine Mandato - contratto di Assicurazione a Capitale Differito Rivalutabile con controassicurazione, a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti aggiuntivi, in forma collettiva (tariffa 531) - è un prodotto rivolto al Contraente (Azienda) che intende costituire un capitale rivalutabile annualmente, in base al rendimento annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata cui il contratto è collegato, necessario per far fronte ai futuri impegni nei confronti dei propri collaboratori, ad esempio soci, amministratori, collaboratori a progetto - per la gestione del Trattamento Fine Mandato - mediante la corresponsione di versamenti ampiamente liberi di importo e frequenza.

A fronte di ciascun premio unico ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi - di seguito definiti versamenti, se non espressamente indicati - viene trattenuta dall'Impresa una quota parte del premio per far fronte:

- ai rischi demografici previsti dal contratto e in particolare per far fronte alla prestazione prevista per il caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale
- ai costi del contratto.

Questa quota non concorre alla formazione del capitale assicurato liquidabile a scadenza.

Si rinvia, per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e dei valori 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 garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza

L'Impresa garantisce ai Beneficiari designati la liquidazione di un importo pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione, parte integrante delle Condizioni di Assicurazione alle quali si rimanda - alla data di scadenza del contratto.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

L'Impresa garantisce ai Beneficiari designati - in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto - la liquidazione di un importo pari alla somma dei versamenti corrisposti fino alla data del decesso - al netto della spesa di emissione e di eventuali liquidazioni per riscatti parziali effettuate nel periodo trascorso - rivalutato alla data di ricorrenza annua del contratto precedente la data del decesso, secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

A tale importo vengono sommati i versamenti aggiuntivi eventualmente corrisposti nel periodo che va dalla data di ricorrenza annuale precedente la data del decesso alla data del decesso e sottratte le liquidazioni eventualmente effettuate nello stesso intervallo temporale.

È importante sottolineare che le prestazioni illustrate sono il risultato della somma delle prestazioni relative a ciascun singolo versamento che il Contraente corrisponde di volta in volta.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato di un tasso di interesse annuo (tasso tecnico) pari al 2%, già conteggiato nel capitale assicurato.

La misura annua di rivalutazione minima garantita è pari a zero e si consolida annualmente, per cui ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale assicurato in essere, comprensivo di quello derivante dalle precedenti rivalutazioni.

SCHEDA SINTETICA

In ogni caso una volta dichiarata al Contraente, ad ogni data di ricorrenza annua, viene riconosciuta al contratto e acquisita in via definitiva la 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.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai versamenti.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B).

In ogni caso la copertura assicurativa e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 7, 8 e 9 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).

I costi gravanti sui versamenti e quelli prelevati dal rendimento della Gestione Separata, riducono l'ammontare delle prestazioni.

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 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 ricorrente: Euro 1.500
- sesso dell'Assicurato: ininfluente
- età dell'Assicurato: 45 in corrispondenza delle durate sotto definite
- tasso di rendimento degli attivi: 4%

	anni trascorsi dalla data di decorrenza	costo percentuale medio annuo
durata anni: 15 Gestione Separata FONDO PIÙ	5	6,03%
	10	2,82%
	15	1,61%
durata anni: 20 Gestione Separata FONDO PIÙ	5	7,50%
	10	3,65%
	15	2,19%
	20	1,44%
durata anni: 25 Gestione Separata FONDO PIÙ	5	8,57%
	10	4,29%
	15	2,65%
	20	1,81%
	25	1,29%

SCHEDA SINTETICA

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa sezione sono rappresentati i tassi di rendimento realizzati dalla Gestione Separata FONDO PIÙ negli ultimi 5 anni e i corrispondenti tassi di rendimento riconosciuti al contratto - misure annue di rivalutazione. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio lordo dei titoli di Stato ^(*) e con il tasso di inflazione ^(**).

Gestione Separata FONDO PIÙ

anno	tasso di rendimento medio annuo lordo realizzato dalla Gestione	tasso di rendimento medio annuo riconosciuto al contratto	tasso di rendimento medio lordo dei titoli di Stato	tasso di Inflazione
2007	4,62%	3,62%	4,41 %	1,71 %
2008	4,32%	3,32%	4,46 %	3,23 %
2009	4,33%	3,33%	3,54 %	0,75 %
2010	4,23%	3,23%	3,35 %	1,55 %
2011	4,05%	3,05%	4,89 %	2,73 %

^(*) Fonte Banca d'Italia: media del Rendistato

^(**) Fonte ISTAT: il valore del tasso di inflazione indicato è determinato sull'indice generale dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, al netto dei tabacchi.

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

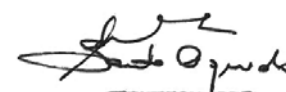
6. Diritto di ripensamento

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.sara.it ed e-mail: saravita@sara.it e 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 SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

DURATA

Per durata si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto, ovvero della singola posizione assicurata, di cui di seguito, durante il quale sono in vigore le prestazioni previste dal contratto stesso.

Il presente contratto prevede i seguenti limiti:

- durata minima, sia del contratto che di ogni singola posizione assicurata: 5 anni
- durata massima: coincide con quella prevista in proposta per ciascuna singola posizione assicurata, con un massimo di 25 anni

Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO A SCADENZA

alla data di scadenza del contratto, ovvero delle singole posizioni assicurate, l'Impresa garantisce ai Beneficiari designati, se e solo se l'Assicurato è in vita a tale data, il capitale assicurato risultato della somma di ogni singola prestazione ciascuna determinata in funzione dei singoli versamenti effettuati in corso di contratto e rivalutata secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione, parte integrante delle Condizioni di Assicurazione alle quali si rimanda.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

l'Impresa garantisce ai Beneficiari designati - in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto - la liquidazione di un importo pari alla somma dei versamenti corrisposti fino alla data del decesso - al netto della spesa di emissione e di eventuali liquidazioni effettuate nel periodo trascorso - rivalutato alla data di ricorrenza annua del contratto precedente la data del decesso, secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

A tale importo vengono sommati i versamenti aggiuntivi eventualmente corrisposti nel periodo che va dalla data di ricorrenza annuale precedente la data del decesso alla data del decesso e sottratte le liquidazioni eventualmente effettuate nello stesso intervallo temporale.

Si rimanda all'Art. 7 e all'Allegato delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

ATTENZIONE: il contratto non prevede eventuali periodi di sospensione o limitazione della copertura del rischio.

In caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto, ovvero delle singole posizioni assicurate, il

capitale assicurato corrisposto a tale data è funzione della capitalizzazione dei versamenti - premi unici ricorrenti ed eventuali versamenti aggiuntivi - riproporzionati sulla base delle eventuali liquidazioni effettuate e al netto delle quote parti di premio trattenute dall'Impresa per far fronte:

- ai rischi demografici previsti
- ai costi del contratto, per i quali si rimanda al punto 5 della successiva sezione C).

Ciascun capitale assicurato rivalutato va a costituire la prestazione complessiva a scadenza ed è il risultato della somma dei singoli capitali assicurati riconducibili a ciascun versamento.

Al momento della sua determinazione ciascun capitale assicurato costituisce il valore minimo della prestazione garantita dall'Impresa in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, e vale per esso quanto segue:

- si calcola in base ad un tasso di interesse annuo anticipatamente riconosciuto al contratto, definito tasso tecnico, pari al 2%
- si rivaluta annualmente in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - il cui Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione e per la quale si rimanda al successivo punto 4 - in misura e secondo le modalità descritte nella Clausola di Rivalutazione, di cui all'Art.9 delle Condizioni di Assicurazione.

I rendimenti finanziari realizzati dalla Gestione Separata sono annualmente riconosciuti al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato e si consolidano annualmente in via definitiva nella misura e secondo le modalità descritte nella Clausola di Rivalutazione.

Di conseguenza, il capitale assicurato rivalutato risulta essere comprensivo di tutte le precedenti rivalutazioni e alle ricorrenze annuali successive - in occasione delle ulteriori rivalutazioni - non può mai risultare inferiore al capitale assicurato rivalutato dell'anno precedente, tranne nel caso in cui, in corso di contratto, siano state effettuate delle liquidazioni.

Avendo riconosciuto anticipatamente al contratto - nella fase di determinazione del capitale assicurato e per l'intero periodo di durata contrattuale - il tasso tecnico del 2%, la misura annua di rivalutazione minima garantita risulta essere pari a zero.

3. Premi

Il premio unico ricorrente viene determinato dal Contraente sia in base ai suoi obiettivi in termini di prestazioni che in relazione alle garanzie prestate, al loro ammontare, alla durata prescelta, alla componente demografica e alle altre caratteristiche prettamente assicurative del contratto, come l'età dell'Assicurato.

Il Contraente ha il diritto di richiedere l'anticipata risoluzione del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto, determinato nei termini e secondo le modalità descritte al punto 10 della successiva sezione D), e secondo quanto riportato all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente ha, inoltre, la facoltà di sospendere il pagamento del premio unico ricorrente in qualsiasi momento, ma non quella di riduzione e riattivazione delle prestazioni.

Il presente contratto prevede:

- un piano programmato di premi unici ricorrenti, da corrispondere in corso di contratto
- eventuali versamenti aggiuntivi, da corrispondere fin dal giorno successivo la data di perfezionamento del contratto.

Di seguito i premi unici ricorrenti e gli eventuali versamenti aggiuntivi, se non indicati espressamente, vengono definiti versamenti.

Il Contraente ha la facoltà di corrispondere il premio unico ricorrente scegliendo - in fase di sottoscrizione

della proposta - tra la periodicità, trimestrale, semestrale o annuale.

Il Contraente ha, inoltre, la facoltà di chiedere all'Impresa, in corso di contratto, di modificare sia l'importo del premio unico ricorrente inizialmente stabilito - rispettando sempre l'importo minimo - che di variare la periodicità di pagamento.

Relativamente ai versamenti aggiuntivi l'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno il versamento.

L'importo minimo di ciascun versamento è pari a Euro 100.

Si rinvia al punto 5.1.1 del successivo punto C) per il dettaglio sui relativi costi gravanti sul premio.

Il Contraente corrisponde all'Impresa ciascun versamento, con le modalità di seguito indicate:

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

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.

Non è ammesso in alcun caso il pagamento del versamento in contanti.

In termini generali, a giustificazione del mancato pagamento, il Contraente non può, in alcun caso, opporre l'eventuale mancato invio di avvisi di scadenza o la riscossione di premi precedentemente avvenuta al suo domicilio.

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

La presente forma assicurativa è collegata alla gestione patrimoniale denominata FONDO PIÙ, separata dalle altre attività dell'Impresa e disciplinata da un apposito Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Ad ogni data di ricorrenza annua 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 essere, comprensivo di quello derivante da precedenti rivalutazioni e al netto di eventuali liquidazioni effettuate nel corso dell'anno assicurativo.

Il meccanismo di rivalutazione del capitale assicurato garantisce il consolidamento annuale delle rivalutazioni, in quanto queste, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisite.

Di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire; è possibile una diminuzione del capitale assicurato solo nel caso in cui vengano effettuate delle liquidazioni nel corso di validità del contratto.

La tabella che segue illustra la modalità di calcolo della misura annua di rivalutazione, attribuita e consolidata al contratto, al variare del tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata:

NOTA INFORMATIVA

tasso medio di rendimento	rendimento attribuito al contratto	misura annua di rivalutazione attribuita al contratto
se maggiore o uguale al 5%	risulta essere il prodotto tra: <ul style="list-style-type: none"> • tasso medio di rendimento • aliquota di retrocessione dell'80% 	risulta essere la differenza tra: <ul style="list-style-type: none"> • rendimento attribuito al contratto • tasso tecnico pari al 2% tale differenza viene scontata, per un anno, in forma composta, al tasso tecnico pari al 2%
se minore del 5% ma maggiore del 3%	risulta essere la differenza tra: <ul style="list-style-type: none"> • tasso medio di rendimento • rendimento trattenuto dall'Impresa, pari all'1% 	risulta essere la differenza tra: <ul style="list-style-type: none"> • rendimento attribuito al contratto • tasso tecnico pari al 2% tale differenza viene scontata, per un anno, in forma composta, al tasso tecnico pari al 2% modalità attualmente utilizzata in base ai recenti tassi di rendimento
se uguale o minore del 3%	risulta essere pari al tasso tecnico pari al 2%	risulta essere uguale alla misura annua di rivalutazione minima garantita, pari a zero.

Per un maggior dettaglio sulle modalità di rivalutazione del capitale assicurato si rinvia agli Artt.8 e 9 delle Condizioni di Assicurazione e al Regolamento della Gestione Separata.

Per la descrizione degli effetti del meccanismo di rivalutazione della prestazione, si rinvia al Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, della prestazione, dei valori di riscatto riportato nella successiva sezione E).

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

Sull'importo versato - premio unico ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi - il contratto prevede i seguenti costi, già compresi negli importi corrisposti dal Contraente:

tipologia di costo	importo	pagamento	
spesa di emissione	Euro 5	in unica soluzione, alla corresponsione di ciascun versamento	da sottrarre al versamento e applicare al contratto nel suo complesso, non alle singole posizioni

variabile in funzione della durata residua, in anni interi, del contratto, come illustrato nella seguente tabella:

	durata residua		%		durata residua		%	
	durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%		
caricamento %	1	4,1%	9	4,9%	17	5,7%	in unica soluzione, alla corresponsione di ciascun versamento	da applicare al versamento, al netto della spesa di emissione
	2	4,2%	10	5,0%	18	5,8%		
	3	4,3%	11	5,1%	19	5,9%		
	4	4,4%	12	5,2%	20	6,0%		
	5	4,5%	13	5,3%	21	6,1%		
	6	4,6%	14	5,4%	22	6,2%		
	7	4,7%	15	5,5%	23	6,3%		
	8	4,8%	16	5,6%	24	6,4%		
				25	6,5%			

NOTA INFORMATIVA

5.1.2 Costi per riscatto

Il contratto prevede un costo per il rimborso del capitale assicurato prima della scadenza solo in caso di richiesta di liquidazione del valore di riscatto per cause diverse dalla risoluzione del rapporto di collaborazione. Nella tabella che segue si riportano i costi in percentuale da applicare al capitale assicurato - determinato alla data della richiesta di liquidazione per riscatto - per la cui definizione si rimanda all'Art.10 delle Condizioni di Assicurazione.

Tali percentuali sono state determinate dall'Impresa in funzione:

- delle diverse durate residue, in anni interi, tra la data di richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza del contratto, ovvero della singola posizione assicurata
- del tasso tecnico pari al 2%
- di un aumento del tasso tecnico di un punto percentuale.

durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%
1	0,95%	7	5,75%	13	9,21%	19	11,61%
2	1,86%	8	6,41%	14	9,68%	20	11,93%
3	2,72%	9	7,03%	15	10,12%	21	12,22%
4	3,54%	10	7,63%	16	10,53%	22	12,49%
5	4,31%	11	8,18%	17	10,91%	23	12,75%
6	5,05%	12	8,71%	18	11,28%	24	12,98%

5.1.3 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Per la Gestione Separata la modalità di determinazione del costo applicato mediante prelievo sul rendimento della Gestione stessa, ad ogni rivalutazione del contratto - definito rendimento trattenuto dall'Impresa - viene illustrato nella tabella che segue:

tasso medio di rendimento	rendimento trattenuto dall'Impresa
se maggiore o uguale al 5%	risulta essere pari al 20% del tasso medio di rendimento
se minore del 5% ma maggiore al 3%	risulta essere pari all'1% modalità attualmente utilizzata in base ai recenti tassi di rendimento
se uguale o minore del 3% ma maggiore al 2%	risulta essere pari alla differenza tra: <ul style="list-style-type: none">● tasso medio di rendimento● tasso tecnico pari al 2%
se uguale o minore del 2%	risulta essere pari a zero

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, sulla base dei valori medi desunti dall'analisi delle convenzioni di collocamento, la quota parte dei costi percepita dall'Intermediario - con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto - risulta essere pari a circa il 15,40%.

6. Sconti

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

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

I versamenti non sono detraibili.

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 in caso di vita a scadenza o a seguito di riscatto - sia totale che parziale - costituiscono reddito imponibile per la sola quota ottenuta come differenza, se positiva - definibile come rendimento - tra la prestazione maturata e l'ammontare dei premi corrisposti (questi ultimi eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali) e pertanto sono soggette ad un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente pari al 20%, su tale differenza.

Il reddito imponibile di cui sopra viene ridotto nel caso in cui tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi titoli pubblici ed equivalenti. Di conseguenza il Contraente beneficia indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli pubblici ed equivalenti, con effetto sostanzialmente analogo a quello che si produrrebbe in caso di investimento diretto negli stessi titoli.

La quota di titoli pubblici ed equivalenti presenti negli attivi a copertura delle riserve matematiche viene determinato ogni anno dall'Impresa.

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.

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. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Per il Contraente è assolutamente libera la corresponsione del premio unico ricorrente e pertanto è possibile interrompere e riprendere il pagamento in qualsiasi momento.

In ogni caso il contratto rimane in vigore per le garanzie assicurative acquisite a fronte dei versamenti corrisposti.

10. Riscatto

In qualsiasi momento avvenga, il Contraente può richiedere di esercitare il diritto di riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione, con la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

Trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può richiedere di esercitare il diritto di riscatto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione, con la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

Non si prevede la facoltà di riduzione e il riconoscimento del relativo valore.

Si rimanda sia all'Art.10 delle Condizioni di Assicurazione, per la descrizione delle modalità di determinazione del valore di riscatto e dei termini previsti per la liquidazione dell'importo, che alla tabella di cui al punto 5.1.2 della precedente sezione C), per l'indicazione dei costi di riscatto.

Potrebbe accadere che, in relazione alla durata del contratto, all'epoca in cui viene esercitata la facoltà di riscatto e all'importo dei premi corrisposti, il valore di riscatto risulti inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento.

Per maggiori informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi a:

Sara Vita Spa

Assunzione e Gestione Collettive Vita

Via Po 20, 00198 Roma

telefono 06/8475747

fax 06/8475764

indirizzo e-mail: direzionevita.collettive@sara.it

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

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 l'importo del premio unico ricorrente, la durata e l'età dell'Assicurato).

11. 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.

12. 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 - 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 al netto della quota parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso, e della spesa sostenuta per l'emissione del contratto, pari a Euro 5.

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

All'Art.14 delle Condizioni di Assicurazione viene elencata la documentazione che gli aventi diritto - Contraente, Beneficiari designati e vincolatario (se il contratto presenta un vincolo) - sono tenuti a presentare all'Impresa distintamente per le ipotesi di richiesta di liquidazione riferite a:

- capitale caso morte
- capitale maturato a scadenza

- valore di riscatto
- recesso.

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.

Gli Intermediari rendono disponibile il "Modulo di richiesta di liquidazione" che reca l'elenco completo dei documenti da consegnare all'Impresa, distintamente per tipologia di richiesta.

Il modulo - a cui devono essere allegati tutti i documenti necessari - deve essere compilato e sottoscritto dagli aventi diritto e:

- consegnato all'Intermediario, presso cui è collocato il proprio contratto ovvero
- inviato direttamente all'Impresa 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 Legge n.266/2005 e successive modifiche e integrazioni.

14. Legge applicabile al contratto

Al presente contratto si applica la legge italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione, sulla quale comunque prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

In tal caso è l'Impresa a proporre quella da applicare.

Le somme dovute in dipendenza del presente contratto non sono pignorabili né sequestrabili (Art.1923 del Codice Civile).

15. 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.

16. 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 06.8475259/25 1 (tel. 06.847530.1)
- via e-mail: 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.sara.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.

17. Informativa in corso di contratto

Entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto l'Impresa si impegna a trasmettere al Contraente l'estratto conto annuale del contratto, ovvero della singola posizione assicurata, con l'indicazione:

- dei versamenti effettuati nel periodo di riferimento
- della misura annua di rivalutazione.

Sul sito internet dell'Impresa www.sara.it sono pubblicati dall'Impresa stessa:

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

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'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.

18. Conflitto di interessi

L'Impresa colloca i propri prodotti per il tramite della rete agenziale di Sara.

Sara Vita Spa fa parte del Gruppo Sara ed è soggetta 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 unico ricorrente, durata, periodicità di pagamento ed età dell'Assicurato.

L'ipotesi ulteriore è quella di considerare una singola posizione assicurata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso medio di rendimento annuo minimo garantito contrattualmente (misura annua di rivalutazione minima garantita)**
- b) un'ipotesi di tasso di rendimento medio annuo costante stabilito dall'ISVAP (tasso medio di rendimento costante) 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, si deve tener conto del rendimento trattenuto dall'Impresa, pari all'1% - data l'ipotesi adottata del tasso medio di rendimento del 4% - e si deve scorporare il tasso tecnico, pari al 2%, già riconosciuto nel calcolo del capitale assicurato.**

I valori sviluppati in base alla misura annua di rivalutazione minima garantita 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 alla tasso medio di rendimento 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.

NOTA INFORMATIVA

Ipotesi per la determinazione del progetto

- età dell'Assicurato: 45 anni
- sesso dell'Assicurato: ininfluente
- durata del contratto: 15 anni
- periodicità di pagamento: annuale
- premio unico ricorrente, al netto della spesa di emissione: Euro 1.500

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

A. Misura annua di rivalutazione minima garantita:

- Misura annua di rivalutazione minima garantita: zero
- Tasso tecnico: 2%

Anni trascorsi	Premio unico ricorrente	Cumulo premi unici ricorrenti	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno ⁽¹⁾	Valore di riscatto alla fine dell'anno ⁽²⁾	Valore di riscatto alla fine dell'anno ⁽³⁾
1	1.500	1.500	1.919,58	1.500,00	1.500,00	1.269,07
2	1.500	3.000	3.802,07	3.000,00	3.000,00	2.589,02
3	1.500	4.500	5.648,20	4.500,00	4.500,00	3.961,53
4	1.500	6.000	7.458,74	6.000,00	6.000,00	5.388,35
5	1.500	7.500	9.234,44	7.500,00	7.575,45	6.871,29
6	1.500	9.000	10.976,03	9.000,00	9.184,25	8.412,21
7	1.500	10.500	12.684,24	10.500,00	10.825,88	10.013,06
8	1.500	12.000	14.359,81	12.000,00	12.501,08	11.675,84
9	1.500	13.500	16.003,43	13.500,00	14.210,59	13.402,62
10	1.500	15.000	17.615,85	15.000,00	15.955,21	15.195,58
11	1.500	16.500	19.197,76	16.500,00	17.735,76	17.056,96
12	1.500	18.000	20.749,86	18.000,00	19.553,06	18.989,06
13	1.500	19.500	22.272,87	19.500,00	21.407,99	20.994,32
14	1.500	21.000	23.767,51	21.000,00	23.301,48	23.075,25
15	1.500	22.500	-	22.500,00	-	-

Capitale assicurato in caso di vita a scadenza: Euro 25.234,46.

⁽¹⁾ Capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato alla fine dell'anno

⁽²⁾ Valore di riscatto per cessazione del rapporto di lavoro alla fine dell'anno

⁽³⁾ Valore di riscatto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di lavoro alla fine dell'anno

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati può avvenire, sulla base della misura annua di rivalutazione minima garantita e, distintamente per tipologia di liquidazione effettuata, dopo il pagamento di 11 annualità di premio nel caso di riscatto a seguito di cause diverse dalla cessazione di rapporto di lavoro.

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

B. Ipotesi di rendimento finanziario - tasso medio di rendimento costante

- tasso medio di rendimento costante: 4%
- tasso tecnico: 2%
- tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa: 1%
- misura annua di rivalutazione: 0,98%
- tasso di rendimento attribuito al contratto: 3%

Anni trascorsi	Premio unico ricorrente	Cumulo premi unici ricorrenti	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno ⁽¹⁾	Valore di riscatto alla fine dell'anno ⁽²⁾	Valore di riscatto alla fine dell'anno ⁽³⁾
1	1.500	1.500	1.938,40	1.514,71	1.500,00	1.281,51
2	1.500	3.000	3.858,34	3.044,26	3.000,00	2.627,34
3	1.500	4.500	5.760,40	4.588,81	4.542,04	4.040,23
4	1.500	6.000	7.645,17	6.148,51	6.148,73	5.523,03
5	1.500	7.500	9.513,23	7.723,49	7.804,16	7.078,73
6	1.500	9.000	11.365,16	9.313,92	9.509,86	8.710,45
7	1.500	10.500	13.201,55	10.919,94	11.267,39	10.421,42
8	1.500	12.000	15.022,97	12.541,70	13.078,40	12.215,05
9	1.500	13.500	16.829,98	14.179,37	14.944,54	14.094,85
10	1.500	15.000	18.623,21	15.833,09	16.867,61	16.064,54
11	1.500	16.500	20.403,21	17.503,02	18.849,41	18.127,99
12	1.500	18.000	22.170,56	19.189,32	20.891,82	20.289,21
13	1.500	19.500	23.925,87	20.892,16	22.996,79	22.552,42
14	1.500	21.000	25.669,72	22.611,69	25.166,39	24.922,06
15	1.500	22.500	-	24.348,08	-	-

Capitale assicurato in caso di vita a scadenza: Euro 27.402,72.

⁽¹⁾ Capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato alla fine dell'anno

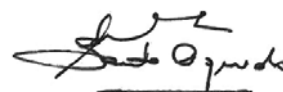
⁽²⁾ Valore di riscatto per cessazione del rapporto di lavoro alla fine dell'anno

⁽³⁾ Valore di riscatto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di lavoro alla fine dell'anno

La prestazione e i valori 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



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

PREMESSA

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano il contratto di Assicurazione di Capitale Differito Rivalutabile, con controassicurazione, a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti aggiuntivi, in forma collettiva (tariffa 531).

La sua finalità è quella di costituire una copertura finanziaria necessaria a far fronte, in ogni momento e nei limiti dei versamenti effettuati, ai futuri impegni di pagamento che l'Azienda - di seguito Contraente - è tenuta a rispettare nei confronti dei propri collaboratori - in caso di risoluzione del rapporto di collaborazione.

Quanto sopra si realizza attraverso un piano programmato di premi unici ricorrenti, integrabile con versamenti aggiuntivi, che determina nel tempo un capitale assicurato rivalutabile annualmente.

Di seguito, se non espressamente indicati, i premi unici ricorrenti e i versamenti aggiuntivi vengono definiti versamenti.

Il presente contratto può essere strutturato in **single posizioni assicurate**, ciascuna riferita ad ogni singolo collaboratore. L'Impresa si impegna a riconoscere alla data di scadenza di ogni singola posizione, il relativo capitale assicurato, rivalutato in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata, secondo la misura e la modalità di seguito riportate.

Art. 1 Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente:

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

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 ricorrente di perfezionamento e la sottoscrizione della polizza da parte del Contraente.

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 e la data di decorrenza del contratto, consegnato all'Impresa il certificato di morte, questa restituisce quanto versato - premio unico ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi.

Art. 3 Durata

Il Contraente sceglie la durata del contratto al momento della sottoscrizione della proposta.

La durata minima è di 5 anni, mentre quella massima, essendo possibile che le durate previste dalle singole posizioni siano diverse tra loro, coincide con la massima prevista dalle singole posizioni, sempre con un limite di 25 anni

Art. 4 Limiti di età

Il contratto prevede determinati limiti di età dell'Assicurato, sia alla data di sottoscrizione che alla data di scadenza del contratto:

- età minima alla data di sottoscrizione del contratto: 16 anni
- età massima alla data di sottoscrizione del contratto: 75 anni
- età massima alla data di scadenza del contratto: 85 anni.

Per età dell'Assicurato è da intendersi l'età assicurativa, ottenuta ipotizzando che l'Assicurato mantenga la medesima età nei 6 mesi che precedono e seguono la data del suo compleanno.

Art. 5 Premio unico ricorrente e versamenti aggiuntivi

A fronte di ciascun versamento effettuato dal Contraente, l'Impresa determina il relativo capitale assicurato secondo quanto riportato al successivo Art.6.

Di seguito i premi unici ricorrenti e gli eventuali versamenti aggiuntivi, se non indicati espressamente, vengono definiti versamenti.

Ciascun versamento è corrisposto anticipatamente, dovuto cioè all'inizio del periodo assicurativo al quale si riferisce.

L'importo minimo per ciascun versamento è stabilito pari a Euro 100.

Di seguito si illustrano le caratteristiche e le condizioni riguardanti ciascun versamento:

Premio unico ricorrente

- il Contraente ha la facoltà di:
 - scegliere, in fase di sottoscrizione del contratto, tra le periodicità di pagamento trimestrale, semestrale o annuale
 - richiedere all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto, di variare la periodicità di pagamento, senza alcuna spesa. È sufficiente che - almeno 3 mesi prima della data di ricorrenza annua del contratto - comunichi all'Impresa la sua decisione
 - richiedere all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto, di modificare l'importo del premio unico ricorrente, al fine di permettere di integrare, senza alcuna spesa, la prestazione del contratto agli impegni futuri nei confronti dei propri collaboratori, ad esempio a seguito di una assunzione. È sufficiente che - almeno 3 mesi prima della data di ricorrenza annua del contratto - comunichi all'Impresa la sua decisione
- è possibile in qualsiasi momento sospendere e riprendere il versamento del premio.

Versamento aggiuntivo

- il Contraente ha la facoltà di corrisponderlo 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.

Ai fini del calcolo delle singole prestazioni e della loro rivalutazione annua, sono assimilati ai versamenti aggiuntivi i premi unici ricorrenti aventi scadenza diversa rispetto alla data di ricorrenza annua.

La data di decorrenza di tali versamenti è fissata alla ricorrenza di mese della data di ricorrenza annua del contratto successiva alla data del versamento.

Distintamente per tipologia di versamento, l'Impresa emette i seguenti documenti a conferma del versamento effettuato:

- a fronte del versamento del premio unico ricorrente di perfezionamento: **polizza di assicurazione - denominata "prima emissione"**
- a fronte di ciascun premio unico ricorrente successivo e versamento aggiuntivo: **documento denominato "inclusione testa/premio"**.

I documenti di cui sopra risultano essere parte integrante del contratto.

In tutti i documenti sopra descritti viene indicato, tra l'altro, il capitale assicurato corrispondente a ciascun versamento effettuato e la data di decorrenza del contratto, ovvero del versamento.

Entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto viene rilasciato al Contraente un estratto conto riportante la situazione aggiornata delle prestazioni, con riferimento ai versamenti.

Relativamente alla modalità di versamento si utilizza una delle seguenti modalità:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato all'Impresa, ovvero all'Intermediario espressamente in tale qualità
- ordine di bonifico che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

- altro mezzo di pagamento bancario o postale che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità
- sistema di pagamento elettronico, che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.

Non è ammesso in alcun caso il pagamento in contanti.

In termini generali, a giustificazione del mancato pagamento, il Contraente non può, in alcun caso, opporre l'eventuale mancato invio di avvisi di scadenza o la riscossione di premi precedentemente avvenuta al suo domicilio.

Art. 6 Determinazione del capitale assicurato

A fronte di ciascun versamento effettuato viene determinato il corrispondente capitale assicurato, con le modalità illustrate nelle tabelle A) e B) dell'Allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione, alle quali si rimanda.

Il capitale assicurato costituisce il valore minimo della prestazione garantita dall'Impresa in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale.

Ciascun capitale assicurato viene rivalutato alle date di ricorrenza annua successive nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione riportata al successivo Art.9, andando in tal modo a costituire, via via in corso di contratto, la prestazione rivalutata complessiva risultato della somma dei singoli capitali assicurati riconducibili a ciascun versamento.

Si rimanda al successivo Art. 8 per le modalità di determinazione della rivalutazione annua.

Art. 7 Prestazioni assicurative e garanzie offerte

A fronte di ciascun versamento il presente contratto garantisce le seguenti prestazioni:

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza

in caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto, ovvero della singola posizione assicurata, e a fronte di ogni versamento effettuato, l'Impresa garantisce ai Beneficiari designati la liquidazione della prestazione caso vita, pari al capitale assicurato della singola posizione assicurata definito al precedente Art.6, calcolato in base ad un tasso tecnico anticipatamente riconosciuto - pari al 2% - e rivalutato secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

La prestazione complessiva a scadenza è ottenuta come somma di ogni singolo capitale assicurato a scadenza, determinato in funzione di ciascun versamento effettuato.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto

in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto, l'Impresa garantisce ai Beneficiari designati la liquidazione di un importo - definito controassicurazione - pari alla somma dei versamenti corrisposti, relativamente alla singola posizione assicurata, fino alla data del decesso - al netto della spesa di emissione e di eventuali liquidazioni effettuate nel periodo trascorso - rivalutato secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

Tale importo viene integrato degli eventuali versamenti aggiuntivi corrisposti nel periodo compreso tra la data di ricorrenza annuale precedente la data del decesso e la data del decesso e viene diminuito delle liquidazioni per riscatto parziale eventualmente effettuate nello stesso intervallo temporale

La rivalutazione è riferita alla data di ricorrenza annua del contratto precedente la data del decesso.

Art. 8 Rivalutazione annua del capitale assicurato

Ad ogni data di ricorrenza annua del contratto sono soggetti a rivalutazione - nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione - sia i capitali assicurati relativi ai versamenti effettuati nel corso dell'anno assicurativo, che i capitali assicurati relativi ai versamenti effettuati negli anni assicurativi precedenti e già consolidati al contratto.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

La modalità di rivalutazione è la seguente:

- i capitali assicurati, relativi ai versamenti effettuati nel corso dell'anno assicurativo, vengono rivalutati applicando ad essi il pro-rata della misura annua di rivalutazione - di cui al successivo punto A) dell'Art.9 - calcolata in base al numero di giorni trascorsi tra:
 - la successiva tra la data di versamento e la data di decorrenza del versamento stesso
- e
- la data di ricorrenza annua immediatamente successiva
- i capitali assicurati relativi ai versamenti effettuati negli anni assicurativi precedenti - e dunque già consolidati al contratto - vengono rivalutati applicando la misura annua di rivalutazione di cui al successivo punto A) dell'Art.9.

Art. 9 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

Il tasso medio di rendimento - calcolato ai sensi del punto 3. del Regolamento della Gestione Separata - viene determinato dall'Impresa con riferimento al periodo relativo ai 12 mesi precedenti il 3° mese antecedente la data di ricorrenza annua del contratto.

Il rendimento attribuito al contratto si ottiene dal tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata in base alle seguenti modalità:

- se il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata è maggiore o uguale del 5%, il rendimento attribuito al contratto è pari al tasso medio di rendimento moltiplicato per l'aliquota di retrocessione fissata dall'Impresa in misura pari all'80%
- se il tasso di tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata è minore del 5% ed è maggiore al 3%, il rendimento attribuito al contratto è pari a tale tasso medio di rendimento diminuito del rendimento trattenuto dall'Impresa pari all'1%
- se il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata è uguale o minore del 3%, il rendimento attribuito al contratto è pari al tasso tecnico del 2%.

La corrispondente misura annua di rivalutazione da riconoscere al contratto si ottiene sottraendo al rendimento attribuito al contratto il tasso tecnico, pari al 2%, e scontando per un anno il valore così ottenuto ad un tasso pari al tasso tecnico stesso.

La misura annua di rivalutazione minima garantita è pari a zero.

B) rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni data di ricorrenza annua il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della riserva matematica costituitasi.

Tale aumento viene determinato secondo la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A).

La misura annua di rivalutazione - risultato dell'operazione di rivalutazione - viene applicata al capitale assicurato in essere, comprensivo di quello derivante da precedenti rivalutazioni e degli eventuali capitali assicurati, funzione dei versamenti effettuati nel corso dell'anno assicurativo, al netto di eventuali liquidazioni effettuate nel corso del medesimo anno cui si riferisce la rivalutazione.

Il meccanismo di rivalutazione del capitale assicurato garantisce il consolidamento delle rivalutazioni annuali, in quanto queste, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisite; di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire.

È possibile una diminuzione del capitale assicurato solo nel caso in cui vengano effettuate - nel corso di validità del contratto - delle liquidazioni.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

Art. 10 Liquidazione per riscatto

Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può essere riscattato - in misura totale o parziale - per le seguenti tipologie di richiesta:

- **riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione:** il valore di riscatto a seguito della risoluzione del rapporto di collaborazione, in qualsiasi momento essa avvenga, si ottiene scontando - per il numero di giorni che intercorrono tra la data di richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza delle singole posizioni assicurate - il capitale assicurato determinato alla data di richiesta, al tasso annuo di sconto, di seguito definiti.

Per capitale assicurato determinato alla data della richiesta si intende il capitale rivalutato alla data di ricorrenza annua precedente tale data di richiesta, a cui vengono sommati gli eventuali capitali assicurati relativi ai versamenti corrisposti dalla medesima data di ricorrenza annua alla data di richiesta e vengono sottratti gli eventuali importi relativi alle liquidazioni effettuate nel medesimo periodo.

Per tasso annuo di sconto si intende il tasso tecnico pari al 2%.

Nel caso in cui il valore di riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione risulti inferiore al cumulo dei versamenti corrisposti al netto della spesa di emissione, l'Impresa riconosce questi ultimi anziché il corrispondente valore di riscatto.

La risoluzione del rapporto di collaborazione deve essere riferita ad ogni singola posizione individuale e in qualsiasi momento essa avvenga e la liquidazione si applica alla posizione la cui richiesta si riferisce. In tal caso il Contraente deve fornire documentazione adeguata comprovante la cessazione del rapporto di collaborazione.

- **riscatto totale per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione:** il valore di riscatto per cause diverse dalla risoluzione del rapporto di collaborazione, a condizione che siano decorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, si ottiene scontando - per il numero di giorni che intercorrono tra la data di richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza delle singole posizioni assicurate - il capitale assicurato definito alla data di richiesta, al tasso annuo di sconto, di seguito definiti.

La modalità di determinazione, alla data della richiesta, del capitale assicurato è la medesima descritta per il riscatto a seguito di cessazione del rapporto di collaborazione.

Per tasso annuo di sconto si intende il tasso tecnico maggiorato di un punto percentuale, dunque un tasso annuo pari al 3%.

Art. 11 Costi gravanti sul premio

A carico del Contraente sono previsti i seguenti costi, già compresi nei versamenti corrisposti:

- **spesa di emissione:** pari a Euro 5, applicata al contratto nel suo complesso e non alle singole posizioni
- **caricamenti:** gravanti su ciascun versamento e variabili in funzione della durata residua del contratto, in anni interi, secondo quanto evidenziato nella tabella di seguito riportata:

durata residua	caricamenti %	durata residua	caricamenti %	durata residua	caricamenti %
1	4,1%	10	5,0%	19	5,9%
2	4,2%	11	5,1%	20	6,0%
3	4,3%	12	5,2%	21	6,1%
4	4,4%	13	5,3%	22	6,2%
5	4,5%	14	5,4%	23	6,3%
6	4,6%	15	5,5%	24	6,4%
7	4,7%	16	5,6%	25	6,5%
8	4,8%	17	5,7%		
9	4,9%	18	5,8%		

Art. 12 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. 13 Beneficiario

Per il presente contratto Beneficiari designati sono:

- in caso di vita: il collaboratore stesso
- in caso di morte: gli eredi legittimi e/o testamentari del collaboratore, salvo diverse designazioni riportate in proposta.

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 che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Nel primo caso l'operazione di riscatto richiede 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. 14 Pagamenti dell'Impresa

Verificatosi uno degli eventi previsti, prima di procedere al pagamento, unitamente alla richiesta di liquidazione dovranno essere consegnati all'Intermediario, 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:

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 per cessazione del rapporto di collaborazione

- copia del verbale d'assemblea attestante le dimissioni o il termine del mandato dell'amministratore

nei casi di richiesta di liquidazione per riscatto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione

- dichiarazione del Contraente in merito all'esistenza in vita dell'Assicurato alla data della richiesta di liquidazione per riscatto

nei casi di richiesta di liquidazione a scadenza

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

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: Contraente, Beneficiari, vincolatari.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

Art. 15 Foro competente

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

Art. 16 Legge applicabile al contratto

Al 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.

Art. 17 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, 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 A.R., contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a: **Sara Vita Spa** - Via Po 20, 00198 Roma.

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 i versamenti da questi corrisposti, al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. L'Impresa, infatti, ha il diritto di recuperare, oltre alla quota parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto - relativamente al rischio corso - anche la spesa sostenuta per l'emissione del contratto, pari a Euro 5.

Regolamento della Gestione Separata FONDO PIÙ

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Sara Vita Spa (di seguito *Impresa*), che viene contraddistinta con il nome FONDO PIÙ (di seguito *Gestione Separata*).

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'Euro.

Ai fini della redazione del Rendiconto riepilogativo della Gestione Separata, di cui all'All. a) del Regolamento ISVAP 38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, l'Impresa individua come periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento quello che va dal 1° gennaio al 31 dicembre.

L'Impresa, ogni mese, determina ed utilizza un tasso medio di rendimento il cui periodo di osservazione è ottenuto traslando, di mese in mese, il periodo di osservazione individuato per la redazione del Rendiconto riepilogativo.

Nella Condizioni di Assicurazione dei prodotti collegati alla presente Gestione Separata viene indicato l'effettivo periodo di osservazione rilevante ai fini della rivalutazione.

Relativamente agli obiettivi e alle politiche di investimento, si precisa:

- i) la Gestione Separata investe prevalentemente in titoli Governativi e Sovranazionali, titoli emessi o garantiti da Stati e/o da Agenzie Governative, titoli obbligazionari di emittenti nazionali ed esteri con elevato rating (investment grade) emessi da emittenti di Paesi membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE ed, in minor misura, in titoli azionari quotati su mercati regolamentati, in quote di OICR, in investimenti diretti in immobili ed in liquidità e strumenti monetari. L'investimento residuale in titoli azionari viene realizzato attraverso OICR armonizzati e non, titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati ufficiali, regolarmente riconosciuti anche diversi dall'area Euro. Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati regolamentati, regolarmente riconosciuti e regolarmente funzionanti. Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. La gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio e una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni
- ii) qualora l'Impresa ritenesse opportuno inserire nella Gestione Separata strumenti o altri attivi gestiti da soggetti appartenenti al Gruppo SARA il peso percentuale degli stessi rispetto al totale sarà mantenuto ad un livello inferiore al 10%
- iii) l'Impresa non esclude l'eventuale utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato o assimilabile a scopo non speculativo, con l'esclusiva finalità di ridurre il rischio di investimento o conseguire una gestione efficace del portafoglio secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle reverse tecniche.

Per tutti gli investimenti in valute diverse dall'Euro l'Impresa mette in atto tutte le azioni necessarie alla copertura del rischio divisa.

Alla Gestione Separata affluiscono le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili.

Il segmento di clientela a cui è dedicata la Gestione Separata può essere individuato in tutti gli investitori e risparmiatori che intendano investire nelle attività relative ai contratti di cui sopra.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dall'Impresa per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

La gestione è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, e si attiene ad eventuali successive disposizioni.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Il presente Regolamento può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso:

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

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente.

Inoltre, l'Impresa si riserva di apportare, al successivo punto 3., le eventuali modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese:

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

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

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

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

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vengono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata l'esercizio relativo alla certificazione è quello indicato al precedente punto 1.

Distintamente per ciascun contratto collegato alla Gestione Separata, la modalità di determinazione della rivalutazione annuale viene descritta nella Clausola di Rivalutazione, parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

PROSPETTO DEI CAPITALI ASSICURATI

Tabella A) - determinazione di ciascun capitale assicurato, sia alla data di decorrenza del contratto che, nel caso sia stata scelta la periodicità annuale, in corrispondenza di ciascuna data di ricorrenza annua del contratto.

Nella tabella A) che segue sono elencati i coefficienti da applicare a ciascun premio unico ricorrente corrisposto - al netto della spesa di emissione - per determinare il capitale assicurato corrispondente.

I coefficienti sono determinati in funzione di indicatori riconducibili, oltre che alla durata del contratto, anche alle variabili demografiche e finanziarie, quali, rispettivamente, l'età dell'Assicurato e il tasso tecnico.

Ad esempio, alla data di decorrenza del contratto - ipotesi: giugno 2012 - nel caso si preveda:

- età dell'Assicurato: 45 anni (anni assicurativi)
- durata contrattuale prescelta: 10 anni
- premio unico ricorrente, al netto della spesa di emissione: Euro 5.000

il coefficiente da utilizzare è pari a 1,159824 e il corrispondente capitale assicurato è pari a Euro 5.000 x 1,159824 = Euro 5.799,12.

Alla prima data di ricorrenza annua - ipotesi: giugno 2013 - nel caso il Contraente abbia prescelto la periodicità annuale, il contratto prevede:

- età dell'Assicurato: 46 anni (anni assicurativi)
- durata contrattuale prescelta: 9 anni
- premio unico ricorrente, da corrispondere alla data di ricorrenza annua, al netto della spesa di emissione: Euro 5.000

il coefficiente da utilizzare è pari a 1,137876 e il corrispondente capitale assicurato è pari a Euro 5.000 x 1,137876 = Euro 5.689,38.

Alle successive date di ricorrenza annua, sempre in caso di periodicità annuale, per individuare il coefficiente si procede nel medesimo modo descritto: incrementando di un'unità l'età dell'Assicurato e diminuendo di un anno la durata del contratto.

Tabella B) - determinazione di ciascun capitale assicurato nel caso di corresponsione sia di ciascun premio unico ricorrente in date diverse dalle date di ricorrenza annua: periodicità semestrale e trimestrale che di eventuali versamenti aggiuntivi

Nella tabella B) che segue sono elencati gli ulteriori coefficienti da applicare al capitale assicurato, determinato come descritto in precedenza, per determinare il capitale assicurato corrispondente sia a ciascun premio unico ricorrente versato alle date di ricorrenza diverse da quella annua, che a eventuali versamenti aggiuntivi - entrambi al netto della spesa di emissione.

Infatti, ciascun capitale assicurato si determina moltiplicando il capitale assicurato ottenuto, secondo le modalità illustrate nella sezione relativa alla tabella A), alla data di ricorrenza annua precedente a quella del versamento, con il coefficiente presente nella successiva tabella B), corrispondente al numero intero di mesi interamente trascorsi tra la data di ricorrenza annua precedente a quella del versamento e la data di versamento riconducibile, a seconda della periodicità prescelta dal Contraente - alla data di ricorrenza semestrale o trimestrale.

Questi coefficienti sono determinati in base alla sola variabile finanziaria e in funzione dei mesi interamente trascorsi tra la data di ricorrenza annua del contratto precedente a quella del versamento e la data del versamento stesso.

Ad esempio, alla prima data di ricorrenza semestrale del contratto - ipotesi: dicembre 2012 - nel caso si preveda:

- periodicità di pagamento: semestrale
- età della posizione assicurata: 46 anni (anni assicurativi)
- durata contrattuale prescelta: 9 anni e 6 mesi
- premio unico ricorrente con periodicità semestrale immediatamente successiva a quella di perfezionamento, al netto della spesa di gestione: Euro 2.500
- capitale assicurato calcolato alla data di ricorrenza annua immediatamente precedente quella del versamento e ottenuto come illustrato nella sezione relativa alla tabella A): Euro 2.899,56 (ottenuto moltiplicando Euro 2.500 per il coefficiente pari a 1,159824)

il coefficiente della tabella B) da utilizzare è pari a 0,990 e il corrispondente capitale assicurato, corrispondente al premio unico ricorrente versato alla prima ricorrenza semestrale del contratto, è pari a Euro 2.899,56 x 0,990 = Euro 2.870,99.

Sempre in caso di periodicità semestrale, come da esempio, ma similmente anche per quella trimestrale, si procede nel medesimo modo sopra descritto per individuare il coefficiente alle successive date - corrispondenti al numero intero di mesi interamente trascorsi tra la precedente data di ricorrenza annua del contratto e la data di ricorrenza semestrale non coincidente con quella annua.

Infine, nel caso di eventuali versamenti aggiuntivi - che di norma possono essere corrisposti in qualsiasi momento, alle condizioni stabilite all'Art.5 delle Condizioni di Assicurazione - si procede similmente al caso illustrato nella sezione relativa alla tabella B), andando ad utilizzare il coefficiente corrispondente al numero intero di mesi interamente trascorsi tra la data di ricorrenza annua precedente e la data del pagamento del versamento aggiuntivo.

ALLEGATO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Tabella A) - sono di seguito elencati i coefficienti da applicare al versamento per la determinazione di ciascun capitale assicurato, nel caso di corresponsione di ciascun premio unico ricorrente - al netto della spesa di emissione - sia alla data di decorrenza del contratto che, nel caso sia stata scelta la periodicità annuale, in corrispondenza di ciascuna data di ricorrenza annua dello stesso

età	durata: da 1 a 12 anni											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16	0,978167	0,996681	1,015558	1,034800	1,054419	1,074425	1,094811	1,115611	1,136803	1,158413	1,180456	1,202921
17	0,978167	0,996681	1,015558	1,034800	1,054419	1,074414	1,094811	1,115611	1,136803	1,158413	1,180442	1,202906
18	0,978167	0,996681	1,015548	1,034800	1,054419	1,074414	1,094811	1,115598	1,136803	1,158413	1,180442	1,202906
19	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074414	1,094811	1,115598	1,136803	1,158413	1,180428	1,202892
20	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074414	1,094811	1,115598	1,136790	1,158400	1,180428	1,202892
21	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074414	1,094811	1,115598	1,136790	1,158400	1,180428	1,202892
22	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074414	1,094799	1,115586	1,136790	1,158400	1,180428	1,202906
23	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074414	1,094799	1,115586	1,136777	1,158400	1,180442	1,202921
24	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074402	1,094799	1,115586	1,136790	1,158400	1,180456	1,202935
25	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074402	1,094799	1,115586	1,136790	1,158413	1,180470	1,202964
26	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074402	1,094799	1,115598	1,136803	1,158426	1,180484	1,202993
27	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074414	1,094811	1,115611	1,136816	1,158453	1,180512	1,203022
28	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074414	1,094811	1,115623	1,136829	1,158467	1,180540	1,203065
29	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054407	1,074414	1,094823	1,115623	1,136855	1,158493	1,180582	1,203123
30	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054419	1,074425	1,094823	1,115636	1,136867	1,158520	1,180624	1,203167
31	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054419	1,074425	1,094835	1,115648	1,136893	1,158561	1,180665	1,203239
32	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054419	1,074425	1,094847	1,115661	1,136906	1,158587	1,180707	1,203297
33	0,978158	0,996671	1,015548	1,034790	1,054419	1,074437	1,094847	1,115685	1,136932	1,158628	1,180763	1,203384
34	0,978158	0,996671	1,015538	1,034790	1,054419	1,074437	1,094859	1,115698	1,136971	1,158668	1,180833	1,203471
35	0,978158	0,996661	1,015538	1,034790	1,054419	1,074449	1,094883	1,115723	1,136997	1,158722	1,180916	1,203587
36	0,978158	0,996661	1,015538	1,034790	1,054430	1,074449	1,094895	1,115748	1,137048	1,158789	1,181000	1,203703
37	0,978148	0,996661	1,015538	1,034790	1,054430	1,074460	1,094906	1,115773	1,137087	1,158856	1,181098	1,203847
38	0,978148	0,996661	1,015538	1,034790	1,054430	1,074472	1,094930	1,115810	1,137139	1,158937	1,181209	1,203992
39	0,978148	0,996651	1,015527	1,034790	1,054430	1,074483	1,094954	1,115847	1,137204	1,159031	1,181335	1,204166
40	0,978148	0,996651	1,015527	1,034790	1,054441	1,074495	1,094978	1,115897	1,137268	1,159125	1,181474	1,204355
41	0,978148	0,996651	1,015527	1,034790	1,054441	1,074506	1,095002	1,115947	1,137346	1,159232	1,181628	1,204573
42	0,978139	0,996641	1,015517	1,034790	1,054452	1,074529	1,095038	1,115997	1,137424	1,159353	1,181796	1,204834
43	0,978139	0,996641	1,015517	1,034779	1,054452	1,074541	1,095074	1,116047	1,137514	1,159488	1,182019	1,205095
44	0,978139	0,996631	1,015507	1,034779	1,054463	1,074564	1,095098	1,116109	1,137618	1,159662	1,182229	1,205386
45	0,978129	0,996631	1,015507	1,034779	1,054463	1,074576	1,095146	1,116184	1,137747	1,159824	1,182466	1,205705
46	0,978129	0,996621	1,015496	1,034779	1,054474	1,074599	1,095194	1,116283	1,137876	1,160012	1,182718	1,206098
47	0,978119	0,996612	1,015486	1,034768	1,054474	1,074633	1,095266	1,116370	1,138006	1,160214	1,183040	1,206520
48	0,978110	0,996602	1,015486	1,034768	1,054485	1,074668	1,095314	1,116470	1,138161	1,160456	1,183390	1,207030
49	0,978110	0,996592	1,015476	1,034768	1,054507	1,074703	1,095374	1,116582	1,138356	1,160739	1,183796	1,207569
50	0,978100	0,996582	1,015466	1,034768	1,054519	1,074726	1,095446	1,116720	1,138563	1,161063	1,184231	1,208123
51	0,978091	0,996572	1,015455	1,034758	1,054519	1,074760	1,095530	1,116857	1,138809	1,161400	1,184680	1,208722
52	0,978081	0,996552	1,015435	1,034758	1,054530	1,074818	1,095626	1,117044	1,139056	1,161751	1,185157	1,209336
53	0,978062	0,996532	1,015414	1,034747	1,054552	1,074864	1,095746	1,117219	1,139328	1,162115	1,185649	1,210024
54	0,978062	0,996522	1,015404	1,034747	1,054574	1,074945	1,095866	1,117406	1,139601	1,162507	1,186211	1,210830
55	0,978053	0,996502	1,015393	1,034747	1,054608	1,075003	1,095986	1,117606	1,139887	1,162926	1,186845	1,211739
56	0,978033	0,996482	1,015362	1,034736	1,054619	1,075061	1,096107	1,117781	1,140186	1,163413	1,187578	1,212768
57	0,978014	0,996453	1,015342	1,034725	1,054630	1,075119	1,096203	1,117993	1,140550	1,163982	1,188411	1,213916
58	0,977995	0,996423	1,015311	1,034704	1,054641	1,075165	1,096347	1,118243	1,140979	1,164646	1,189329	1,215229
59	0,977966	0,996383	1,015280	1,034683	1,054652	1,075234	1,096503	1,118556	1,141474	1,165365	1,190391	1,216752
60	0,977947	0,996353	1,015249	1,034672	1,054674	1,075327	1,096720	1,118919	1,142035	1,166222	1,191639	1,218457
61	0,977928	0,996324	1,015218	1,034661	1,054719	1,075454	1,096960	1,119319	1,142687	1,167202	1,193033	1,220390
62	0,977909	0,996294	1,015187	1,034661	1,054763	1,075593	1,097225	1,119783	1,143432	1,168293	1,194586	1,222509
63	0,977890	0,996254	1,015156	1,034650	1,054819	1,075743	1,097526	1,120310	1,144243	1,169509	1,196287	1,224890
64	0,977852	0,996204	1,015115	1,034640	1,054863	1,075894	1,097864	1,120875	1,145134	1,170809	1,198179	1,227566
65	0,977823	0,996155	1,015053	1,034618	1,054919	1,076079	1,098213	1,121504	1,146106	1,172278	1,200307	1,230557
66	0,977775	0,996085	1,014991	1,034586	1,054975	1,076264	1,098611	1,122171	1,147184	1,173916	1,202704	1,233898
67	0,977727	0,996016	1,014930	1,034565	1,055030	1,076473	1,099034	1,122927	1,148409	1,175779	1,205371	1,237716
68	0,977680	0,995937	1,014858	1,034533	1,055108	1,076704	1,099517	1,123785	1,149782	1,177829	1,208401	1,241989
69	0,977622	0,995847	1,014765	1,034490	1,055164	1,076936	1,100050	1,124733	1,151291	1,180164	1,211798	1,246619
70	0,977555	0,995748	1,014662	1,034436	1,055231	1,077215	1,100643	1,125771	1,153004	1,182760	1,215436	1,251330

età	durata: da 13 a 25 anni												
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
16	1,225821	1,249157	1,272961	1,297219	1,321964	1,347219	1,372966	1,399228	1,426025	1,453362	1,481262	1,509730	1,538840
17	1,225806	1,249157	1,272945	1,297219	1,321982	1,347237	1,372985	1,399267	1,426086	1,453446	1,481372	1,509890	1,539030
18	1,225806	1,249141	1,272945	1,297236	1,321999	1,347255	1,373042	1,399326	1,426167	1,453552	1,481525	1,510072	1,539267
19	1,225791	1,249141	1,272961	1,297252	1,322034	1,347309	1,373079	1,399404	1,426269	1,453700	1,481701	1,510300	1,539527
20	1,225791	1,249157	1,272977	1,297286	1,322069	1,347346	1,373155	1,399502	1,426391	1,453848	1,481899	1,510551	1,539859
21	1,225806	1,249172	1,273010	1,297320	1,322122	1,347418	1,373249	1,399619	1,426554	1,454059	1,482140	1,510871	1,540262
22	1,225821	1,249188	1,273042	1,297353	1,322174	1,347509	1,373362	1,399756	1,426737	1,454270	1,482448	1,511236	1,540713
23	1,225836	1,249219	1,273074	1,297421	1,322262	1,347618	1,373494	1,399933	1,426941	1,454545	1,482778	1,511670	1,541236
24	1,225866	1,249266	1,273123	1,297488	1,322349	1,347727	1,373645	1,400129	1,427185	1,454863	1,483173	1,512150	1,541830
25	1,225896	1,249313	1,273188	1,297572	1,322454	1,347872	1,373834	1,400364	1,427491	1,455223	1,483636	1,512722	1,542520
26	1,225941	1,249360	1,273269	1,297673	1,322594	1,348036	1,374042	1,400639	1,427817	1,455668	1,484164	1,513340	1,543258
27	1,225986	1,249438	1,273366	1,297791	1,322734	1,348236	1,374287	1,400933	1,428225	1,456134	1,484737	1,514050	1,544139
28	1,226046	1,249516	1,273464	1,297926	1,322909	1,348454	1,374570	1,401306	1,428653	1,456664	1,485376	1,514853	1,545117
29	1,226121	1,249594	1,273577	1,298078	1,323101	1,348709	1,374892	1,401699	1,429143	1,457259	1,486127	1,515749	1,546288
30	1,226196	1,249703	1,273707	1,298246	1,323329	1,349000	1,375251	1,402131	1,429695	1,457938	1,486967	1,516852	1,547509
31	1,226272	1,249813	1,273869	1,298448	1,323592	1,349327	1,375648	1,402643	1,430308	1,458704	1,487962	1,517980	1,548851
32	1,226377	1,249938	1,274031	1,298668	1,323872	1,349673	1,376103	1,403194	1,431004	1,459641	1,489004	1,519226	1,550388
33	1,226482	1,250094	1,274242	1,298921	1,324205	1,350074	1,376614	1,403844	1,431844	1,460600	1,490158	1,520635	1,552168
34	1,226603	1,250266	1,274454	1,299207	1,324556	1,350530	1,377183	1,404613	1,432726	1,461646	1,491447	1,522279	1,554146
35	1,226768	1,250453	1,274697	1,299528	1,324960	1,351059	1,377885	1,405402	1,433692	1,462844	1,492983	1,524111	1,556469
36	1,226919	1,250672	1,274974	1,299883	1,325434	1,351680	1,378607	1,406272	1,434782	1,464236	1,494679	1,526275	1,558968
37	1,227099	1,250907	1,275299	1,300289	1,325979	1,352320	1,379386	1,407261	1,436059	1,465803	1,496648	1,528585	1,561695
38	1,227310	1,251173	1,275640	1,300779	1,326559	1,353034	1,380281	1,408431	1,437484	1,467610	1,498778	1,531089	1,564651
39	1,227536	1,251486	1,276080	1,301287	1,327175	1,353821	1,381330	1,409702	1,439139	1,469551	1,501096	1,533813	1,567816
40	1,227792	1,251862	1,276520	1,301846	1,327898	1,354775	1,382495	1,411214	1,440922	1,471670	1,503601	1,536736	1,571339
41	1,228109	1,252238	1,276992	1,302456	1,328727	1,355804	1,383853	1,412828	1,442835	1,473970	1,506274	1,540002	1,575324
42	1,228426	1,252646	1,277531	1,303203	1,329646	1,357018	1,385310	1,414587	1,444941	1,476429	1,509274	1,543662	1,579854
43	1,228773	1,253101	1,278184	1,304002	1,330725	1,358327	1,386886	1,416471	1,447157	1,479159	1,512630	1,547844	1,584987
44	1,229166	1,253651	1,278887	1,304972	1,331895	1,359730	1,388580	1,418480	1,449633	1,482228	1,516461	1,552578	1,590685
45	1,229634	1,254264	1,279722	1,305977	1,333138	1,361248	1,390376	1,420717	1,452433	1,485730	1,520820	1,557827	1,597163
46	1,230148	1,254989	1,280606	1,307070	1,334472	1,362843	1,392389	1,423244	1,455625	1,489691	1,525646	1,563795	1,604570
47	1,230754	1,255745	1,281542	1,308250	1,335880	1,364629	1,394642	1,426127	1,459215	1,494098	1,531112	1,570623	1,612877
48	1,231406	1,256550	1,282561	1,309483	1,337471	1,366662	1,397233	1,429388	1,463229	1,499116	1,537397	1,578283	1,622323
49	1,232089	1,257419	1,283631	1,310857	1,339244	1,368963	1,400168	1,432993	1,467782	1,504846	1,544425	1,586974	1,632866
50	1,232802	1,258321	1,284819	1,312422	1,341274	1,371573	1,403410	1,437112	1,472993	1,511259	1,552385	1,596679	1,644818
51	1,233563	1,259335	1,286157	1,314199	1,343580	1,374457	1,407103	1,441816	1,478809	1,518534	1,561280	1,607665	1,658430
52	1,234400	1,260478	1,287697	1,316222	1,346149	1,377752	1,411333	1,447094	1,485421	1,526648	1,571363	1,620220	1,673976
53	1,235361	1,261798	1,289457	1,318444	1,349054	1,381521	1,416070	1,453066	1,492805	1,535839	1,582855	1,634521	1,691589
54	1,236476	1,263296	1,291389	1,321004	1,352393	1,385752	1,421444	1,459726	1,501163	1,546360	1,595965	1,650710	1,711889
55	1,237746	1,264958	1,293611	1,323942	1,356134	1,390530	1,427409	1,467265	1,510665	1,558288	1,610773	1,669338	1,735087
56	1,239127	1,266833	1,296126	1,327193	1,360341	1,395849	1,434144	1,475840	1,521491	1,571783	1,627816	1,690646	1,761121
57	1,240710	1,269003	1,298954	1,330885	1,365039	1,401836	1,441836	1,485597	1,533719	1,587276	1,647256	1,714501	1,789421
58	1,242545	1,271423	1,302168	1,335007	1,370351	1,408689	1,450579	1,496603	1,547772	1,605008	1,669087	1,740432	1,821394
59	1,244586	1,274178	1,305722	1,339639	1,376387	1,416471	1,460451	1,509274	1,563795	1,624827	1,692677	1,769661	1,860292
60	1,246914	1,277237	1,309758	1,344954	1,383279	1,425273	1,471800	1,523717	1,581753	1,646253	1,719306	1,805250	1,911753
61	1,249485	1,280672	1,314354	1,350968	1,391014	1,435338	1,484715	1,539836	1,601050	1,670314	1,751682	1,852332	1,976167
62	1,252380	1,284588	1,319540	1,357718	1,399874	1,446780	1,499071	1,557075	1,622665	1,696111	1,794591	1,911278	2,053430
63	1,255650	1,288992	1,325346	1,365430	1,409920	1,459471	1,514371	1,576392	1,648995	1,738465	1,848258	1,981846	2,143944
64	1,259335	1,293895	1,331948	1,374117	1,421000	1,472906	1,531440	1,599872	1,683984	1,787055	1,912375	2,064282	2,244770
65	1,263424	1,299494	1,339405	1,383700	1,432685	1,487874	1,552241	1,631188	1,727742	1,845018	1,987084	2,155776	2,363340
66	1,268086	1,305807	1,347600	1,393767	1,445693	1,506138	1,580078	1,670341	1,779866	1,912375	2,069708	2,263160	
67	1,273334	1,312715	1,356171	1,404948	1,461582	1,530690	1,614909	1,716915	1,840231	1,986571	2,166378		
68	1,279050	1,319888	1,365635	1,418621	1,483085	1,561427	1,656205	1,770695	1,906432	2,073097			
69	1,284918	1,327757	1,377240	1,437215	1,509935	1,597750	1,703694	1,829257	1,983261				
70	1,291372	1,337471	1,393146	1,460472	1,541592	1,639371	1,755125	1,897029					

Tabella B) - sono di seguito elencati i coefficienti da applicare al versamento per la determinazione di ciascun capitale assicurato nel caso di corresponsione - in date diverse da quelle di ricorrenza annua - di ciascun premio unico ricorrente o di eventuali versamenti aggiuntivi, entrambi al netto della spesa di emissione

mesi	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
coefficienti	0,998	0,997	0,995	0,993	0,992	0,990	0,989	0,987	0,985	0,984	0,982

GLOSSARIO

Aliquota di retrocessione (o di partecipazione): la percentuale del 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/Beneficiario. La prestazione prevista dal contratto è determinata in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente - per questo contratto coincide con il Contraente - che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Capitale in caso di morte (prestazione in caso di morte): 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.

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

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.

Contraente: persona fisica o giuridica 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 riconoscere al Beneficiario la prestazione prevista dal contratto quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data.

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.

Controassicurazione dei premi: clausola contrattuale che prevede la restituzione dei premi pagati in caso di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità precisate nelle Condizioni di Assicurazione.

Costi (o spese): oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa.

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.

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.

Differimento (periodo di): nei contratti che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la conclusione del contratto e il riconoscimento della prestazione.

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

Durata del pagamento premi: periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso. Per il presente contratto la durata pagamento premi coincide con il periodo di differimento, anche se i premi ricorrenti sono liberi per importo e frequenza.

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

Età assicurativa: modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei 6 mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

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

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione
- Glossario
- Privacy
- 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 essere 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

GLOSSARIO

sottoscrizione della polizza 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 e che prova l'avvenuto pagamento sia del premio di perfezionamento che dei premi successivi.

Premio complessivo o lordo: importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare all'Impresa quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

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

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

Premio unico ricorrente: importo da versare all'Impresa quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, secondo la periodicità stabilita dal Contraente.

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.

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.

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

Riscatto totale: 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.

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.

Tasso tecnico: rendimento finanziario, annuo e composto, che l'Impresa riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

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.sara.it .

Modulo di Proposta

Barrare le caselle corrispondenti alle risposte

TFM - Trattamento di Fine Mandato (tariffa 531)

Rete distributiva: Agenzia				Codice	Produttore
Contraente					
Denominazione			Telefono		E-mail
Sede sociale: indirizzo		CAP	Località		Prov.
Partita IVA	Sottogruppo attività		ATECO		
	cod.	descr.	cod.		
Dati del Legale rappresentante					
Cognome e Nome			Sesso	Codice Fiscale	
Data di nascita	Luogo di nascita			Nazione	
Indirizzo di residenza			CAP	Prov.	
Indirizzo di domicilio (se diverso da residenza, per inoltro corrispondenza)			CAP	Prov.	
Tipo di documento di riconoscimento		Numero documento		Ente di rilascio	
Luogo di rilascio	Prov.	Data rilascio/rinnovo	Data scadenza	Telefono	e-mail
Professione	Sottogruppo attività		ATECO		
	cod.	descr.	cod. descr.		
Beneficiari in caso di vita			Beneficiari in caso di morte		
<input type="checkbox"/> Collaboratore			<input type="checkbox"/> Eredi testamentari o, in mancanza, gli eredi legittimi del collaboratore		
			<input type="checkbox"/>		
Caratteristiche del contratto					
DURATA ANNI: compilare la tabella in seconda pagina			DATA DI DECORRENZA:		
Premio e modalità di pagamento					
PREMIO UNICO RICORRENTE					
PRIMO ANNO	Euro	+ Euro 5 per spesa di emissione (indicare il corrispondente totale presente nella tabella in seconda pagina)			
ANNI SUCCESSIVI	Euro	+ Euro 5 per spesa di emissione (indicare il corrispondente totale presente nella tabella in seconda pagina)			
Nel caso di pagamento del premio unico ricorrente con cadenza:					
<input type="checkbox"/> SEMPRE PERALE l'importo da corrispondere in fase di sottoscrizione del contratto è pari al 50% del premio sopra indicato, più Euro 5 di spesa di emissione					
<input type="checkbox"/> TRIMESTRALE l'importo da corrispondere in fase di sottoscrizione del contratto è pari al 25% del premio sopra indicato, più Euro 5 di spesa di emissione					
Il premio viene corrisposto con una delle seguenti modalità:					
assegno bancario, assegno circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato all'Impresa, oppure intestato all'Intermediario espressamente in tale qualità, ordine di pagamento che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità, altro mezzo di pagamento bancario o postale che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità, sistema di pagamento elettronico, che abbia come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità.					
ATTENZIONE: non è previsto pagamento in contanti					

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

Il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nell'interesse del Cliente (Contraente), informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto, che intende sottoscrivere rispetto agli obiettivi che intende perseguire, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni pregiudica la valutazione.

A. Informazioni sul Contraente

Ha persone con rapporto di collaborazione?

1 SÌ

Proseguire con la valutazione

2 NO

Non adeguato

B. Informazioni sugli obiettivi in relazione all'investimento

Quali sono gli obiettivi che intende perseguire con l'investimento?

1 Accantonamento finalizzato al TFM - Trattamento Fine Mandato

Proseguire con la valutazione

2 previdenza/pensione complementare

Non adeguato

3 protezione assicurativa per il riscatto

Non adeguato

C. Informazioni sulla situazione finanziaria

Le sue disponibilità finanziarie Le consentono di sostenere il pagamento del premio?

1 SÌ

Proseguire con la valutazione

2 NO

Non adeguato

D. Informazioni sull'esperienza finanziaria

L'esperienza finanziaria è

1 BASSA

Proseguire con la valutazione

2 MEDIA

Proseguire con la valutazione

3 ALTA

Proseguire con la valutazione

E. Informazioni sulla propensione al rischio

La propensione al rischio è

1 BASSA

Adeguato

2 MEDIA

Adeguato

3 ALTA

Adeguato

Luogo e data

Cliente

Il sottoscritto Intermediario dichiara che, sulla base delle risposte fornite dal Cliente nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto", il prodotto offerto è adeguato alle esigenze del Cliente.

Luogo e data

Intermediario

ATTENZIONE: Le sezioni 1 e 2 non possono essere compilate e firmate esclusivamente se il Cliente si rifiuta di rispondere a tutte o ad alcune delle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto" (Sez. 1) ovvero se le risposte alle domande hanno evidenziato la possibilità di inadeguatezza del contratto che si intende sottoscrivere (Sez. 2).

Sezione 1

Il sottoscritto Cliente dichiara di voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto", o ad alcune delle domande, nell'ignoranza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto.

In fede.

Luogo e data

Cliente

Sezione 2

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Cliente dei principali motivi per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta contrattuale non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle esigenze del Contraente.

Il sottoscritto Cliente dichiara di voler comunque stipulare il contratto.

In fede.

Luogo e data

Intermediario

Cliente

Motivi di inadeguatezza: mancanza di informazioni capacità di risparmio insufficiente assenza di persone da tutelare
 altro (specificare)

sara vita

via Po, 20 - 00198 Roma

www.saravita.it

I dati contenuti nel presente Fascicolo Informativo sono aggiornati alla data del 30 marzo 2012.
