



# **RENDITA IMMEDIATA**

Contratto di assicurazione di rendita immediata rivalutabile  
per collettività di lavoratori dipendenti  
(Tariffa 47V62IMFZ - 47562IMFZ - 471062IMFZ - 49R62IMFZ – 47C62IMFZ)

**IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:**

- a) Scheda Sintetica
- b) Nota Informativa
- c) Condizioni di Assicurazione (comprehensive del Regolamento della Gestione Separata)
- d) Glossario
- e) Modulo di proposta

**DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

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

**UnipolSai**  
ASSICURAZIONI

**SCHEDA SINTETICA**

(ultimo aggiornamento: dicembre 2016)

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

**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**

UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in breve UnipolSai S.p.A. (di seguito "Società"), è una società per azioni di diritto italiano, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi presso l'IVASS al n. 046.

**1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società**

Le informazioni si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2015:

- patrimonio netto: 5.561.726.646,53 euro
- capitale sociale: 2.031.445.959,93 euro
- totale delle riserve patrimoniali: 2.973.947.985,60 euro
- indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 1,99; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente

Per le modifiche relative alle informazioni sulla Società e sulla situazione patrimoniale si rinvia al sito Internet: [www.unipolsai.it/Pagine/Aggiornamento\\_Fascicoli\\_Informativi.aspx](http://www.unipolsai.it/Pagine/Aggiornamento_Fascicoli_Informativi.aspx).

**1.c) Denominazione del contratto**

"RENDITA IMMEDIATA"- Assicurazione di rendita immediata rivalutabile per collettività di lavoratori dipendenti", differenziata in base al sesso, stipulabile in una delle seguenti forme:

- vitalizia (Opzione A – Tariffa 47V62IMFZ),
- vitalizia con 5 annualità certe (Opzione B – Tariffa 47562IMFZ),
- vitalizia con 10 annualità certe (Opzione C – Tariffa 471062IMFZ),
- vitalizia reversibile (Opzione D – Tariffa 47R62IMFZ),
- vitalizia con controassicurazione decrescente (Opzione E – Tariffa 47C62IMFZ).

**1.d) Tipologia del contratto**

Le prestazioni fornite dall'assicurazione collettiva sulla vita qui descritta sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di attivi.

L'assicurazione collettiva opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente (di norma un datore di lavoro o una forma pensionistica complementare collettiva), in adempimento ad un obbligo derivante da un contratto o accordo collettivo di lavoro, stipula con la Società per i componenti di una collettività di lavoratori dipendenti, ciascuno dei quali potrà essere inserito nella collettiva, in veste di Assicurato, mediante una propria posizione individuale.

**1.e) Durata**

Per ogni Assicurato inserito nell'assicurazione collettiva, la durata della posizione individuale coincide con la vita dell'Assicurato, **ferma restando la durata minima di 5 e 10 anni rispettivamente per le Opzioni B e C.**

**L'assicurazione collettiva e le singole posizioni individuali non possono essere risolte anticipatamente mediante riscatto.**

La durata della Convenzione verrà fissata in relazione agli obiettivi perseguiti dal Contraente; **comunque non potrà essere inferiore a 5 anni.** Alla sua scadenza, salvo disdetta o diversa pattuizione, **si rinnova automaticamente di anno in anno.**

**1.f) Pagamento dei premi**

All'ingresso in assicurazione della posizione individuale è richiesto il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile. I premi saranno determinati con le modalità che verranno stabilite nella Convenzione.

## 2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'assicurazione si rivolge ai soggetti che, in adempimento ad un obbligo derivante da un contratto o accordo collettivo di lavoro, intendono garantire una rendita vitalizia a ciascun individuo appartenente ad una collettività di lavoratori dipendenti, in modo da fornire un introito periodico certo, integrativo degli altri redditi che saranno percepiti (ad esempio la pensione); oppure può sopperire alla mancanza di altri redditi. La modalità di corresponsione della rendita viene scelta in funzione delle proprie esigenze: l'Opzione A massimizza l'importo della rendita; le Opzioni B e C garantiscono, in caso di decesso dell'Assicurato prima che siano trascorsi 5 o, rispettivamente, 10 anni di erogazione della rendita, il pagamento della rendita a favore dei Beneficiari designati per il periodo residuo di tale durata minima; l'Opzione D fornisce una rendita totalmente o parzialmente reversibile su un secondo Assicurato, che viene così tutelato in caso del decesso di quello principale; l'Opzione E consente di garantire che, al decesso dell'Assicurato, la somma delle prestazioni complessivamente corrisposte risulti almeno pari al premio unico versato.

Una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi (vedi punto 5.1.1 della Nota informativa), pertanto non concorre alla formazione delle prestazioni assicurate.

La rendita annua si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute in base al rendimento della Gestione separata. Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione E della Nota informativa.

## 3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede una delle seguenti tipologie di prestazioni, dipendente dall'opzione esercitata dal Contraente per la posizione individuale:

*Opzione A:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato di una rendita al Beneficiario designato, finché l'Assicurato è in vita.

*Opzione B:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato di una rendita ai Beneficiari designati, certa per i primi 5 anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

*Opzione C:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato di una rendita ai Beneficiari designati, certa per i primi 10 anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

*Opzione D:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato di una rendita ai Beneficiari designati, finché l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale (100%) o parziale (80% o 60%), sul secondo Assicurato preventivamente designato, finché in vita.

*Opzione E:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato di una rendita al Beneficiario designato, finché l'Assicurato è in vita;
- *in caso di decesso:* il pagamento ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, di un capitale (controassicurazione decrescente) pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi:
  - il premio unico versato per la posizione individuale,
  - la rata di rendita iniziale moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

La rendita annua, che verrà corrisposta in rate posticipate (annuali, semestrali, trimestrali, bimestrali o mensili in base alla rateazione pattuita a norma della Convenzione), si rivaluta ogni anno in funzione del rendimento della Gestione separata a cui è collegata l'assicurazione. Le relative maggiorazioni, che non potranno essere negative, vengono definitivamente acquisite dalla posizione individuale (consolidamento annuale).

Maggiori informazioni sono fornite nella sezione B della Nota informativa. In ogni caso le prestazioni assicurate ed il meccanismo di rivalutazione delle stesse sono regolati dagli articoli "Prestazioni assicurate" e "Modalità di rivalutazione delle prestazioni" delle Condizioni di assicurazione.

## 4) COSTI

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Le seguenti tabelle forniscono alcune esemplificazioni degli importi di premio unico (in Euro) richiesti per le specifiche combinazioni assicurative indicate in ciascuna tabella.

<b>Opzione A: assicurazione di rendita immediata vitalizia</b>						
Età (anni)	Sesso dell'Assicurato: Maschio			Sesso dell'Assicurato: Femmina		
	Rendita annua (Euro):			Rendita annua (Euro):		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	€ 415.693,11	€ 831.386,22	€ 1.247.079,32	€ 465.422,23	€ 930.844,46	€ 1.396.266,69
60	€ 357.622,13	€ 715.244,27	€ 1.072.866,40	€ 406.126,28	€ 812.252,56	€ 1.218.378,84
65	€ 301.195,22	€ 602.390,44	€ 903.585,65	€ 346.767,19	€ 693.534,38	€ 1.040.301,57

<b>Opzione B: assicurazione di rendita immediata certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia</b>						
Età (anni)	Sesso dell'Assicurato: Maschio			Sesso dell'Assicurato: Femmina		
	Rendita annua (Euro):			Rendita annua (Euro):		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	€ 416.104,20	€ 832.208,41	€ 1.248.312,61	€ 465.695,51	€ 931.391,02	€ 1.397.086,53
60	€ 358.268,10	€ 716.536,19	€ 1.074.804,29	€ 406.437,29	€ 812.874,58	€ 1.219.311,87
65	€ 302.202,60	€ 604.405,21	€ 906.607,81	€ 347.155,32	€ 694.310,64	€ 1.041.465,97

<b>Opzione C: assicurazione di rendita immediata certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia</b>						
Età (anni)	Sesso dell'Assicurato: Maschio			Sesso dell'Assicurato: Femmina		
	Rendita annua (Euro):			Rendita annua (Euro):		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	€ 417.464,20	€ 834.928,39	€ 1.252.392,59	€ 466.468,31	€ 932.936,63	€ 1.399.404,94
60	€ 360.415,23	€ 720.830,47	€ 1.081.245,70	€ 407.348,43	€ 814.696,86	€ 1.222.045,29
65	€ 305.505,67	€ 611.011,34	€ 916.517,01	€ 348.463,83	€ 696.927,65	€ 1.045.391,48

<b>Opzione D: assicurazione di rendita immediata vitalizia reversibile</b>			
Coetan ei di età (anni)	Sesso del 1° Assicurato: Maschio		Sesso del 2° Assicurato: Femmina
	Rendita annua reversibile al 100% sul 2° Assicurato (Euro):		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	€ 507.959,08	€ 1.015.918,17	€ 1.523.877,25
60	€ 446.578,59	€ 893.157,19	€ 1.339.735,78
65	€ 385.513,93	€ 771.027,86	€ 1.156.541,79

<b>Opzione E: assicurazione di rendita immediata vitalizia con controassicurazione decrescente</b>						
Età (anni)	Sesso dell'Assicurato: Maschio			Sesso dell'Assicurato: Femmina		
	Rendita annua (Euro):			Rendita annua (Euro):		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	€ 482.200,96	€ 964.401,92	€ 1.446.602,87	€ 520.048,97	€ 1.040.097,94	€ 1.560.146,91
60	€ 430.063,60	€ 860.127,19	€ 1.290.190,79	€ 465.189,12	€ 930.378,25	€ 1.395.567,37
65	€ 379.955,69	€ 759.911,38	€ 1.139.867,07	€ 411.807,48	€ 823.614,96	€ 1.235.422,44

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata "FONDICOLL UnipolSai" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

FONDICOLL UnipolSai è operativa dal 1/10/2014; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti il 2015.

<b>Anno</b>	<b>Rendimento realizzato dalla Gestione separata</b>	<b>Rendimento minimo riconosciuto ai contratti (*)</b>	<b>Rendimento medio dei titoli di Stato</b>	<b>Inflazione</b>
2011	n.d.	n.d.	4,89%	2,73%
2012	n.d.	n.d.	4,64%	2,97%
2013	n.d.	n.d.	3,35%	1,17%
2014	n.d.	n.d.	2,08%	0,21%
2015	4,00%	3,10%	1,19%	-0,17%

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

**(\*) al lordo del tasso tecnico.**

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

**UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**

**Direttore Generale**

*Matteo Laterza*



**NOTA INFORMATIVA**

(ultimo aggiornamento: dicembre 2016)

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

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

**A) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE****1 Informazioni generali**

UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in breve UnipolSai S.p.A. (di seguito "Società"), è una società per azioni di diritto italiano, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi presso l'IVASS al n. 046.

Ha sede legale in Italia, Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna – tel. (+39) 051.5077111 – fax (+39) 051.375349 – siti Internet: [www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it) – e-mail [info@unipolsai.it](mailto:info@unipolsai.it).

È autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base al D.M. del 26/11/1984 pubblicato sul supplemento ordinario n. 79 alla G.U. n. 357 del 31/12/1984; è iscritta alla sez. I dell'Albo delle Imprese di Assicurazione presso l'IVASS al n. 1.00006.

Per tutte le comunicazioni alla Società concernenti il contratto in corso, il Contraente potrà avvalersi del tramite dell'intermediario incaricato dalla Società, al quale è assegnata la competenza sulla polizza (l'elenco degli intermediari incaricati è disponibile presso la Direzione della Società ed è riportato sul sito Internet [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)), oppure potrà inviare le stesse direttamente a:

*UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita*

*Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna*

**specificando gli elementi identificativi del contratto, compresa la Divisione a cui la polizza fa riferimento.**

**B) INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E ALLE GARANZIE OFFERTE****2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

RENDITA IMMEDIATA - Assicurazione di rendita immediata rivalutabile per collettività di lavoratori dipendenti", differenziata in base al sesso, può essere stipulata in una delle seguenti forme:

- vitalizia (Opzione A – Tariffa 47V62IMFZ),
- vitalizia con 5 annualità certe (Opzione B – Tariffa 47562IMFZ),
- vitalizia con 10 annualità certe (Opzione C – Tariffa 471062IMFZ),
- vitalizia reversibile (Opzione D – Tariffa 47R62IMFZ),
- vitalizia con controassicurazione decrescente (Opzione E – Tariffa 47C62IMFZ).

È un'assicurazione collettiva sulla vita in quanto opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente (di norma un datore di lavoro o una forma pensionistica complementare collettiva), in adempimento ad un obbligo derivante da un contratto o accordo collettivo di lavoro, stipula con la Società per i componenti di una collettività di lavoratori dipendenti, ciascuno dei quali potrà essere inserito nella collettiva, in veste di Assicurato, mediante una propria posizione individuale.

Per ogni Assicurato inserito nell'assicurazione collettiva, la durata della posizione individuale coincide con la vita dell'Assicurato, **ferma restando la durata minima di 5 e 10 anni rispettivamente per le Opzioni B e C.**

La durata della Convenzione verrà fissata in relazione agli obiettivi perseguiti dal Contraente; **comunque non potrà essere inferiore a 5 anni.** Alla sua scadenza, salvo disdetta o diversa pattuizione, **si rinnova automaticamente di anno in anno.**

Verranno inclusi nell'assicurazione tutti i componenti della collettività che avranno i requisiti stabiliti nella Convenzione. In ogni caso, **non possono essere inclusi in assicurazione i soggetti con età inferiore a 50 anni (40 anni per il secondo Assicurato con l'Opzione D), nonché quelli che hanno già superato gli 80 anni di età.**

Una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi di cui al successivo punto 5.1.1; pertanto tale parte non concorre alla formazione delle prestazioni assicurate.

Di seguito si indicano le prestazioni previste dall'assicurazione, rinviando alle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

## 2.1 Prestazioni in caso di vita

La Società garantisce il pagamento ai Beneficiari designati di una rendita annua vitalizia immediata, in rate posticipate (annuali, semestrali, trimestrali, bimestrali o mensili in base alla rateazione pattuita ai sensi della Convenzione). A seconda dell'opzione esercitata dal Contraente, la rendita verrà corrisposta in una delle seguenti forme:

- Opzione A: rendita erogabile finché l'Assicurato è in vita;
- Opzione B: rendita erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;
- Opzione C: rendita erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;
- Opzione D: rendita erogabile finché l'Assicurato è in vita e successivamente, nella percentuale di reversibilità prestabilita a norma della Convenzione (100%, 80% o 60%), finché la persona preventivamente designata quale secondo Assicurato è in vita;
- Opzione E: rendita erogabile finché l'Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento del capitale di cui al successivo punto 2.2. Una parte del premio versato con questa opzione viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici connessi alla garanzia di rischio; pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi, non concorre alla formazione della rendita vitalizia immediata.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo "Prestazioni assicurate" delle Condizioni di assicurazione.

La rendita annua assicurata si accresce per effetto delle rivalutazioni, che non potranno essere negative, annualmente riconosciute e consolidate, di cui al successivo punto 4. Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo "Modalità di rivalutazione delle prestazioni" delle Condizioni di assicurazione.

## 2.2 Prestazione in caso di decesso (Opzione E)

In caso di esercizio dell'Opzione E, alla morte dell'Assicurato la Società garantisce il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi:

- il premio unico versato per la posizione individuale,
- la rata di rendita iniziale moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo "Prestazioni assicurate" delle Condizioni di assicurazione.

## 3 Premi

All'ingresso in assicurazione della posizione individuale è richiesto il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile. L'importo del premio, determinato con le modalità che verranno stabilite nella Convenzione, dipende dall'opzione esercitata, dall'ammontare e dalla rateazione della rendita annua inizialmente assicurata, dal sesso e dall'età dell'Assicurato.

### L'assicurazione non prevede valore di riscatto.

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, **il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:**

- **assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, tratto o emesso all'ordine della Società, contro rilascio di apposita quietanza sottoscritta dalla Società o dall'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;**
- **bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, oppure altro mezzo di pagamento bancario o postale di accredito sul medesimo conto corrente eventualmente reso disponibile dallo stesso intermediario incaricato. In tali casi, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente bancario o postale del Contraente, oppure la ricevuta bancaria o postale dell'operazione di accredito, ha valore di quietanza e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'intermediario incaricato, o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta.**

Il Contraente che intenda successivamente estinguere il conto corrente utilizzato per l'addebito del premio potrà proseguire i versamenti, con una delle modalità già precisate, tramite l'intermediario incaricato che verrà appositamente indicato dalla Società.

**Il pagamento di un premio di importo superiore a Euro 500.000,00 può avvenire esclusivamente tramite bonifico SCT sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.**

**È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**



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

L'assicurazione è collegata alla Gestione separata "FONDICOLL UnipoISai", una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione, a cui si rinvia per i dettagli.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione separata, realizzato su un periodo di osservazione di dodici mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare alle posizioni individuali con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

Il rendimento viene calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.

Il rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata, diminuito della commissione di gestione indicata al successivo punto 5.2, viene attribuito alle posizioni individuali a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione annuale della rendita assicurata.

Ad ogni anniversario della decorrenza della posizione individuale viene rivalutata la rendita da corrispondere nell'anno seguente.

La progressiva maggiorazione della rendita assicurata si consolida annualmente e avviene in base alla misura annua di rivalutazione, che è uguale al rendimento attribuito e non può essere negativa.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo "Modalità di rivalutazione delle prestazioni" delle Condizioni di assicurazione.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione E.

**C) INFORMAZIONI RELATIVE A COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE****5 Costi**

Le tabelle che seguono illustrano i costi che gravano direttamente o indirettamente sul Contraente. In calce a ciascuna tabella viene anche riportata l'eventuale quota-parte dei costi retrocessa in media agli intermediari incaricati, riferita all'insieme dei costi rappresentati nella tabella stessa.

**5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

L'assicurazione prevede, direttamente a carico del Contraente, i costi indicati ai seguenti punti 5.1.1 e 5.1.2.

**5.1.1 Costi gravanti sul premio**

<b>Tipologia di costo</b>	<b>Onere</b>
Caricamento in percentuale del premio della posizione individuale:	3,0%

La quota-parte dei suddetti costi retrocessa in media agli intermediari incaricati è pari allo 33,0%.

**5.1.2 Costi per l'erogazione della rendita**

L'importo della rendita assicurata derivante dal versamento del premio è già al netto delle seguenti spese per il servizio di erogazione della rendita.

<b>Tipologia di costo</b>	<b>Onere</b>	
Spese, in percentuale della rendita, per la sua erogazione in rate	annuali:	1,1%
	semestrali:	1,2%
	trimestrali:	1,4%
	bimestrali:	1,6%
	mensili:	2,2%

La quota-parte dei suddetti costi retrocessa in media agli intermediari incaricati è pari allo 0,0%.

**5.2 Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili**

Sul Contraente gravano indirettamente anche le commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla Gestione separata.

<b>Tipologia di costo</b>	<b>Onere</b>
Commissione annua di gestione:	1,5%

La quota-parte dei suddetti costi retrocessa in media agli intermediari incaricati è pari allo 0,0%.



**6 Misure e modalità di eventuali sconti**

L'impegno che la Società assume con l'assicurazione può essere influenzato dalle caratteristiche della collettività di riferimento, dai criteri con cui i singoli componenti aderiranno all'assicurazione, dalla numerosità degli aderenti e dall'ammontare dei premi versati. Qualora i suddetti aspetti evidenzino una situazione particolarmente favorevole, la Società potrà valutare la possibilità di concedere eventuali sconti.

**7 Regime fiscale**

Il regime fiscale del presente contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di stipula dello stesso, salvo successive modifiche.

**Trattamento fiscale dei premi**

I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta.

Sulla componente di premio relativa alla perdita di autosufficienza nel compimento degli atti di vita quotidiana è consentita una detrazione d'imposta ai fini IRPEF alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge (art. 15, comma 1, lettera f) e comma 2 del D.P.R. 917/86).

**Trattamento fiscale delle somme corrisposte**

Le somme percepite in forma di rendita vitalizia avente funzione previdenziale sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter del D.P.R. 600/73, limitatamente all'importo ottenuto come differenza fra la rata di rendita erogata e la corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

Le somme corrisposte in caso di non autosufficienza dell'Assicurato in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'IRPEF.

Le somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente alla componente riferibile alla copertura del rischio demografico, dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73).

L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto d'imposta.

Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

Le prestazioni erogate sulla base di contribuzioni alle forme pensionistiche complementari sono soggette allo specifico regime tempo per tempo vigente per tale settore (D.Lgs. 252/2005).

**D) ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO****8 Modalità di conclusione del contratto**

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive la Convenzione firmata dalla Società oppure, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve dalla Società la Convenzione debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

Per la decorrenza e l'entrata in vigore delle garanzie relativamente a ciascuna posizione individuale, si rinvia all'articolo "Ingresso nell'assicurazione, entrata in vigore delle garanzie" delle Condizioni di assicurazione.

**9 Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**

L'assicurazione richiede il versamento di un unico premio. Pertanto non è prevista l'estinzione della posizione individuale per sospensione del pagamento dei premi.

**10 Riscatto e riduzione****L'assicurazione non prevede valore di riscatto o di riduzione.**

Per le informazioni relative alle posizioni individuali della collettiva, è possibile rivolgersi alla Società:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

Fax: (+39) 051.7096616 – e-mail: riscattivita@unipolsai.it

Tel. 848.800.074

**specificando gli elementi identificativi del contratto, compresa la Divisione a cui la polizza fa riferimento.**

**11 Documentazione da consegnare alla Società per i pagamenti e termini di prescrizione**

**La Società effettua i pagamenti presso il proprio domicilio o quello del competente intermediario incaricato, oppure mediante accredito sul conto corrente bancario dell'avente diritto.**

Come precisato dalle Condizioni di assicurazione, i pagamenti vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, **purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (vedi allegato A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni di assicurazione)**, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa antiriciclaggio; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni di assicurazione.

**Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita - ad eccezione del diritto alle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di dieci anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto; si precisa che gli importi dovuti dalla Società in base al contratto di cui alla presente Nota informativa - e non reclamati dagli aventi diritto entro il suddetto termine di dieci anni - sono devoluti per legge al Fondo istituito dalla L. 23/12/2005 n. 266 e s.m.i..**

## **12 Legge applicabile al contratto**

Il contratto è assoggettato alla legge italiana. Di seguito vengono richiamati alcuni aspetti normativi di particolare rilievo.

### **12.1 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto, il foro giudiziario competente è quello del luogo in cui il Contraente ha la residenza o il domicilio.

### **12.2 Trattamento dei dati personali**

I dati personali del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla normativa sulla protezione dei dati personali.

### **12.3 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'assicuratore in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

### **12.4 Diritto proprio del beneficiario**

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## **13 Lingua**

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti, di norma, in lingua italiana.

## **14 Reclami**

Eventuali reclami aventi ad oggetto (i) la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero (ii) un servizio assicurativo, ovvero (iii) il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori), devono essere inoltrati per iscritto a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti

Via della Unione Europea n. 3/B, 20097 San Donato Milanese (MI)

Fax: 02.51815353 e-mail: reclami@unipolsai.it

oppure utilizzando l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)

I reclami relativi al comportamento dell'Agente, inclusi i relativi dipendenti e collaboratori, possono essere inoltrati per iscritto anche all'Agenzia di riferimento.

Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) del contraente di polizza.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B (Broker) e D (Banche, Intermediari Finanziari ex art. 107 del TUB, SIM e Poste Italiane – Divisione servizi di banco posta) del Registro Unico Intermediari, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario e saranno da esso gestiti dando riscontro al reclamante entro il termine massimo di 45 giorni.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine

massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1. Se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori), il termine massimo di riscontro è di 60 giorni.

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito internet dell'IVASS e della Società, contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Società o all'Intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'IVASS.

Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito internet della Società [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it) e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto, ove previste.

Per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante avente il domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Si ricorda che nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, fatta salva in ogni caso la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai seguenti sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie:

- procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto;
- procedura di negoziazione assistita ai sensi del Decreto Legge 12 settembre 2014 n. 132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n. 162); a tale procedura si accede mediante la stipulazione fra le parti di una convenzione di negoziazione assistita tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto;
- procedura di arbitrato ove prevista dalle Condizioni di Assicurazione

## **15 Informativa in corso di contratto**

La Società, ai sensi del Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013, ha attivato nella home page del proprio sito internet ([www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)), un'apposita Area Riservata, a cui il Contraente potrà accedere per consultare on line la propria posizione contrattuale, riferita alla data di aggiornamento specificata. Il Contraente ha, pertanto, la facoltà di ottenere, mediante processo di "auto registrazione", le credenziali personali identificative necessarie per l'accesso seguendo le istruzioni riportate nell'Area Riservata stessa.

Entro 60 giorni da ciascuna data di rivalutazione annuale, la Società invierà al Contraente l'estratto conto della posizione individuale riferito alla suddetta data.

L'estratto conto indicherà il premio versato e fornirà il dettaglio della rivalutazione spettante, nonché l'ammontare delle prestazioni assicurate per l'anno seguente.

La Società informerà il Contraente delle eventuali variazioni intervenute rispetto alle informazioni contenute nel presente Fascicolo informativo, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto. La Società comunicherà per iscritto ai Contraenti le modifiche delle informazioni contenute nel Fascicolo informativo derivanti da future innovazioni normative. Le variazioni non derivanti da innovazioni normative potranno essere comunicate per iscritto o, in alternativa, tramite pubblicazione sul sito Internet della Società.

## **16 Conflitto di interessi**

Nella presente sezione sono descritte le possibili situazioni di conflitto di interessi della Società, anche derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo.

Sulla base di quanto sopra la Società ha identificato, quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi, tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Unipol (di seguito "Gruppo") o con terzi con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti - anche derivanti dalla prestazione congiunta di servizi da parte delle società del Gruppo.

Di seguito si elencano le principali fattispecie che rappresentano situazioni di potenziale conflitto di interessi.

### **a) Investimenti**

Il patrimonio delle Gestioni separate può essere investito in:

- strumenti finanziari emessi da società del Gruppo, ivi incluse le quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio emessi e/o gestiti dalle società del Gruppo;

- strumenti finanziari emessi da società finanziate/partecipate in misura rilevante dalla Società o da società del Gruppo ovvero nei confronti delle quali la Società o una società del Gruppo vanti un credito rilevante;
- strumenti finanziari emessi da soggetti terzi partecipanti in misura rilevante alla Società o ad una società del Gruppo;
- strumenti finanziari emessi da soggetti terzi a favore dei quali vengono prestati servizi/attività da parte di Società del Gruppo.

**b) Negoziazione di strumenti finanziari con intermediari del Gruppo**

La negoziazione di strumenti finanziari può essere effettuata con intermediari del Gruppo.

**c) Operazioni di tesoreria e operazioni in divisa estera con intermediari di Gruppo**

Le operazioni di tesoreria e le operazioni in divisa estera a pronti e a termine possono essere effettuate sia con soggetti appartenenti al Gruppo sia con soggetti aventi con essi un legame di controllo, diretto o indiretto.

Pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

Si rinvia al rendiconto annuale delle Gestioni separate per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse ai Contraenti.

**E) PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

**17 Progetto esemplificativo**

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate, al lordo degli oneri fiscali, sono stati elaborati sulla base dei due diversi valori che seguono:

- a) il primo sviluppo è elaborato in base al tasso annuo di rendimento minimo garantito dal contratto, pari allo 0%;
- b) il secondo sviluppo è elaborato in base a un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'IVASS e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 2%. Come riportato nei parametri di calcolo utilizzati, la corrispondente ipotetica misura annua di rivalutazione tiene conto della commissione annua di gestione prevista contrattualmente.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di assicurazione – a condizione che il premio previsto sia stato puntualmente versato – e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Infatti non c'è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione separata potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Le successive elaborazioni sono riferite alla seguente combinazione assicurativa:

- Periodicità dei versamenti: ..... unico
- Premio unico: ..... Euro 50.000,00
- Caricamento applicato: ..... Euro 0,00
- Pagamento della rendita annua in rate: ..... annuali
- Età dell'Assicurato: ..... 65 anni
- Sesso dell'Assicurato: ..... maschio
- Età del secondo Assicurato (Opzione D): ..... 65 anni
- Sesso del secondo Assicurato (Opzione D): ..... femmina
- Reversibilità al secondo Assicurato (Opzione D): ..... 60%
- Rendita assicurata iniziale: (Opzione A) vitalizia: ..... Euro 1.992,06  
 (Opzione B) vitalizia con 5 annualità certe: ..... Euro 1.985,42  
 (Opzione C) vitalizia con 10 annualità certe: ..... Euro 1.963,96  
 (Opzione D) vitalizia reversibile: ..... Euro 1.705,58  
 (Opzione E) vitalizia con controassicurazione decrescente: ..... Euro 1.579,13

## 17.1 Sviluppo in base al tasso di rendimento minimo garantito

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento minimo (misura minima di rivalutazione): ..... 0,0%  
(importi in Euro)

Anno	Premio	Rendita erogata nell'anno					
		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E	
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con controassicurazione decescente	
					Cap. morte (inizio anno)	Rendita nell'anno	
1	50.000,00	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	50.000,00	1.579,13
2	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	48.420,87	1.579,13
3	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	46.841,74	1.579,13
4	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	45.262,61	1.579,13
5	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	43.683,48	1.579,13
6	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	42.104,35	1.579,13
7	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	40.525,22	1.579,13
8	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	38.946,09	1.579,13
9	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	37.366,96	1.579,13
10	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	35.787,83	1.579,13
11	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	34.208,70	1.579,13
12	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	32.629,57	1.579,13
13	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	31.050,44	1.579,13
14	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	29.471,31	1.579,13
15	-	1.992,06	1.985,42	1.963,96	1.705,58	27.892,18	1.579,13

## 17.2 Sviluppo in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'IVASS

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento: ..... 2,0%<sup>(\*)</sup>

**(\*) il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente**

- Commissione annua di gestione: ..... 1,5%
  - Misura annua di rivalutazione: ..... 0,5%
- (importi in Euro)

Anno	Premio	Rendita erogata nell'anno					
		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E	
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con controassicurazione decrescente	
					Cap. morte (inizio anno)	Rendita nell'anno	
1	50.000,00	2.002,02	1.995,35	1.973,78	1.714,11	50.000,00	1.587,03
2	-	2.012,03	2.005,33	1.983,65	1.722,68	48.420,87	1.594,97
3	-	2.022,09	2.015,36	1.993,57	1.731,29	46.841,74	1.602,94
4	-	2.032,20	2.025,44	2.003,54	1.739,95	45.262,61	1.610,95
5	-	2.042,36	2.035,57	2.013,56	1.748,65	43.683,48	1.619,00
6	-	2.052,57	2.045,75	2.023,63	1.757,39	42.104,35	1.627,10
7	-	2.062,83	2.055,98	2.033,75	1.766,18	40.525,22	1.635,24
8	-	2.073,14	2.066,26	2.043,92	1.775,01	38.946,09	1.643,42
9	-	2.083,51	2.076,59	2.054,14	1.783,89	37.366,96	1.651,64
10	-	2.093,93	2.086,97	2.064,41	1.792,81	35.787,83	1.659,90
11	-	2.104,40	2.097,40	2.074,73	1.801,77	34.208,70	1.668,20
12	-	2.114,92	2.107,89	2.085,10	1.810,78	32.629,57	1.676,54
13	-	2.125,49	2.118,43	2.095,53	1.819,83	31.050,44	1.684,92
14	-	2.136,12	2.129,02	2.106,01	1.828,93	29.471,31	1.693,34
15	-	2.146,80	2.139,67	2.116,54	1.838,07	27.892,18	1.701,81

\*\*\*\*\*

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Direttore Generale

Matteo Laterza





**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

(ultimo aggiornamento: dicembre 2016)

**Art. 1 Prestazioni assicurate**

Con la presente assicurazione collettiva, in relazione a ciascuna posizione individuale in essa presente, la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati a norma della Convenzione, una rendita annua vitalizia immediata erogabile in via posticipata nella rateazione pattuita ai sensi della Convenzione stessa.

A seconda dell'opzione esercitata dal Contraente, con le modalità previste in Convenzione, per ciascuna posizione individuale presente in assicurazione, la prestazione viene corrisposta in una delle seguenti forme:

Opzione A: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita;

Opzione B: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;

Opzione C: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;

Opzione D: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e successivamente, nella percentuale di reversibilità prestabilita a norma della Convenzione, finché la persona preventivamente designata nella scheda di polizza quale secondo Assicurato è in vita;

Opzione E: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi:

- il premio versato dal Contraente per la posizione individuale,
- la rata di rendita iniziale moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

Le rate di rendita dovute sono quelle che scadono prima della data di decesso dell'Assicurato (o del secondo Assicurato, con l'Opzione D), fermo restando il periodo minimo di corresponsione previsto con le Opzioni B e C. Viene corrisposto anche il rateo di rendita maturato al momento del decesso dell'Assicurato, relativo al tempo trascorso dall'ultima scadenza di rata precedente il decesso o, se non è ancora scaduta la prima rata di rendita, dalla decorrenza della posizione individuale.

L'opzione esercitata per ogni posizione individuale, la corrispondente rendita annua inizialmente assicurata e la sua rateazione risultano esclusivamente dalla scheda di polizza emessa dalla Società a fronte del premio versato.

La rendita annua assicurata si rivaluta annualmente, come stabilito all'art. 5, e **non è riscattabile. Il capitale assicurato in caso di morte con l'Opzione E non è soggetto a rivalutazione.**

**Art. 2 Premio**

Il premio unico, determinato con le modalità stabilite in Convenzione e indicato nella relativa scheda di polizza, è dovuto dal Contraente per intero in unica soluzione alla data di decorrenza della posizione individuale (data di scadenza del premio) indicata nella scheda stessa.

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, **il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:**

- **assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, tratto o emesso all'ordine della Società, contro rilascio di apposita quietanza sottoscritta dalla Società o dall'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;**
- **bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, oppure altro mezzo di pagamento bancario o postale di accredito sul medesimo conto corrente eventualmente reso disponibile dallo stesso intermediario incaricato. In tali casi, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente bancario o postale del Contraente, oppure la ricevuta bancaria o postale dell'operazione di accredito, ha valore di quietanza e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'intermediario incaricato, o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta.**

Il Contraente che intenda successivamente estinguere il conto corrente utilizzato per l'addebito del premio potrà proseguire i versamenti, con una delle modalità già precisate, tramite l'intermediario incaricato che verrà appositamente indicato dalla Società.

**Il pagamento di un premio di importo superiore a Euro 500.000,00 può avvenire esclusivamente tramite**

bonifico SCT sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.

È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

### **Art. 3 Ingresso nell'assicurazione, entrata in vigore delle garanzie**

All'ingresso in assicurazione della posizione individuale, **a condizione che la relativa scheda di polizza sia stata emessa dalla Società** e che sia stato pagato il premio unico, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza (decorrenza) indicata nella scheda stessa.

Nel caso in cui l'emissione della scheda di polizza e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di emissione indicata nella scheda stessa o del giorno, se successivo, del versamento.

### **Art. 4 Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio**

L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle rate di rendita dovute e di quelle eventualmente già corrisposte.

### **Art. 5 Modalità di rivalutazione delle prestazioni**

L'assicurazione è collegata al rendimento della Gestione separata "FONDICOLL UnipoSai" il cui Regolamento è allegato e parte integrante del presente contratto. Come stabilito dal Regolamento, la Società determina mensilmente il tasso medio di rendimento della Gestione separata realizzato su un periodo di osservazione di 12 mesi.

Il tasso medio di rendimento così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare alle posizioni individuali con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

- a) Rendimento attribuito** - Il rendimento annuo da attribuire alla posizione individuale è uguale al tasso medio di rendimento della Gestione separata diminuito di una commissione annua pari a 0,9 punti percentuali.
- b) Misura di rivalutazione** - La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito, di cui al precedente punto a), e non può essere negativa.
- c) Rivalutazione della rendita assicurata** - Ad ogni anniversario della decorrenza della posizione individuale (data della rivalutazione annuale), la rendita da corrispondere nell'anno seguente viene rivalutata in regime di capitalizzazione composta della misura annua di rivalutazione definita al precedente punto b).

### **Art. 6 Pagamenti della Società**

**Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati presso il domicilio della stessa o quello del competente intermediario incaricato, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto, oppure mediante accredito sul conto corrente bancario dell'avente diritto.**

**I pagamenti vengono effettuati previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione necessaria – fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità - secondo quanto previsto nell'Allegato A in relazione alla causa del pagamento ivi indicata.**

**La documentazione deve essere fornita alla Società tramite il competente intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente a:**

*UnipoSai Assicurazioni S.p.A. - Vita  
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna*

**specificando gli elementi identificativi del contratto, compresa la Divisione a cui la polizza fa riferimento.**

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa antiriciclaggio, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal

ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° co., c.c..

**Art. 7 Legge applicabile**

Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

**Art. 8 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo in cui il Contraente ha la residenza o il domicilio.

**Art. 9 Tasse e imposte**

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

## DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETA' IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO

<p>RENDITA ANNUA VITALIZIA IMMEDIATA (opzione A)</p>	<p>Una volta l'anno su richiesta della Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione corredata da copia di un documento d'identità in corso di validità del medesimo.</li> </ul>
<p>RENDITA ANNUA VITALIZIA IMMEDIATA CON 5 O 10 ANNUALITÀ CERTE (opzioni B e C)</p>	<p>Una volta l'anno su richiesta della Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione corredata da copia di un documento d'identità in corso di validità del medesimo.</li> </ul> <p>Inoltre, se si verifica il decesso dell'Assicurato rispettivamente prima del quinto o del decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale, richiesta di pagamento degli aventi diritto completa di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificato di morte dell'Assicurato.</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità dell'avente diritto designato.</li> <li>• Codice fiscale dell'avente diritto designato</li> <li>• Originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario), dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che siano designati quali aventi diritto soggetti diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi. Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.</li> <li>• Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio).</li> <li>• Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.</li> </ul>

<p>RENDITA ANNUA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE (opzione D)</p>	<p>Una volta l'anno su richiesta della Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato o del secondo Assicurato se si è verificato il decesso del primo Assicurato o autocertificazione corredata da copia di un documento d'identità in corso di validità del medesimo.</li> </ul> <p>Inoltre, se si è verificato il decesso del primo Assicurato, richiesta di pagamento degli aventi diritto completa di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificato di morte del primo Assicurato.</li> </ul>
<p>RENDITA ANNUA VITALIZIA IMMEDIATA CON CONTRASSICURAZIONE DECRESCENTE (Opzione E)</p>	<p>Una volta l'anno su richiesta della Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione corredata da copia di un documento d'identità in corso di validità del medesimo.</li> </ul> <p>Inoltre, se si verifica il decesso dell'Assicurato, richiesta di pagamento degli aventi diritto completa di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificato di morte dell'Assicurato</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità dell'avente diritto alla prestazione per il caso di morte dell'Assicurato</li> <li>• Codice fiscale dell'avente diritto designato</li> <li>• Originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario o un Segretario Comunale), dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che siano designati aventi diritto diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi. Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.</li> <li>• Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio).</li> <li>• Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.</li> </ul>
<p><b>I pagamenti vengono effettuati previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione sopra elencata in relazione alla causa del pagamento, fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzii situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa antiriciclaggio, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.</b></p>	

**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “FONDICOLL UnipolSai”****Art 1**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome “FONDICOLL UnipolSai” (di seguito la “Gestione separata”) e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento Isvap del 3 Giugno 2011, n. 38.

Il regolamento della Gestione separata è parte integrante delle Condizioni contrattuali.

**Art 2**

La valuta di denominazione della Gestione separata è l'euro.

**Art 3**

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata stessa.

La gestione finanziaria della Gestione separata è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, senza tuttavia escludere l'utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della normativa vigente.

Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

Di seguito si evidenziano le tipologie d'investimento maggiormente significative tra cui si intendono investire le risorse.

## Titoli di debito

- Governativi (comprensivi di titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri);
- Corporate (comprensivi di: obbligazioni od altri titoli assimilabili negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata);
- Fondi obbligazionari (Quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto obbligazionario).

## Titoli di capitale

- Azioni negoziate su mercati regolamentati;
- Fondi azionari (quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto azionario).

## Investimenti monetari

- Depositi bancari;
- Pronti contro termine;
- Fondi monetari.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.

Complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%.

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 35% del portafoglio.

Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.

Per quanto concerne la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) è previsto un limite massimo del 5% del portafoglio.

E' prevista la possibilità di investire nel comparto immobiliare nel limite massimo del 20% del portafoglio.



La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 5%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali l'impresa detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.

#### **Art 4**

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione separata che decorre relativamente al periodo di osservazione, dal 1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.

Il tasso medio di rendimento della Gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del suddetto periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa.

Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, 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 specificati al successivo art. 7. Le plusvalenze e le minusvalenze sono 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 di cui al successivo art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della Società.

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

#### **Art.4bis**

Inoltre, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l'esercizio relativo alla certificazione, è quello stesso determinato ai sensi del precedente Art.4. Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascuno degli altri periodi si determina con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del periodo considerato, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa.

#### **Art 5**

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti di assicurazione e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione delle prestazioni legata al rendimento della Gestione separata.

#### **Art 6**

Sulla Gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

#### **Art 7**

Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione separata.

**Art 8**

La Gestione separata è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'Albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione separata stessa al presente regolamento.

**Art 9**

Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione separata in operazioni di scissione o fusione con altre Gestioni separate della Società stessa. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di scissione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

## GLOSSARIO

(ultimo aggiornamento: dicembre 2016)

**Appendice (contrattuale):** Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne o integrarne alcuni aspetti, in base a quanto concordato tra la Società e il Contraente.

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario.

**Assicurazione:** Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

**Beneficiario:** Persona fisica o giuridica, designata dal Contraente, che riceve la prestazione contrattuale quando si verifica l'evento previsto. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato.

**Carenza:** Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci o hanno efficacia limitata. Se l'evento oggetto del contratto avviene in tale periodo, la Società non corrisponde la prestazione assicurata o corrisponde una somma inferiore.

**Caricamenti:** Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi sostenuti dalla Società.

**Collettiva:** Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione operante in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con la Società per i componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali potrà essere inserito nell'operazione con una propria posizione individuale (esempio: il datore di lavoro che stipula l'assicurazione collettiva per i propri dipendenti).

**Conflitto di interessi:** Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

**Contraenti Collegati:** Soggetti che si trovano in rapporto di controllo o di collegamento (ai sensi dell'art. 2359 c.c.) o in rapporto di parentela (familiari stretti) con il Contraente di una polizza rivalutabile collegata ad una Gestione separata e che siano a loro volta Contraenti di polizze rivalutabili collegate alla medesima Gestione separata. Per familiari stretti del Contraente si intendono i/il figli/o; il coniuge non legalmente separato o il convivente del Contraente, nonché i figli dei medesimi; le persone a carico del Contraente o del coniuge non legalmente separato o del convivente del Contraente.

**Consolidamento:** Meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione.

**Contraente:** Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

**Contratto di assicurazione sulla vita:** Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Contratto rivalutabile:** Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da un meccanismo di accrescimento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una gestione separata.

**Controassicurazione:** Clausola contrattuale che, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede il pagamento di una somma commisurata ai premi pagati.

**Convenzione:** Contratto che il Contraente stipula con la Società per concludere assicurazioni sulla vita o capitalizzazioni in forma di collettiva.

**Detraibilità fiscale (del premio versato):** Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che, secondo la normativa vigente, può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

**Garanzia (Assicurazione) complementare o accessoria:** Garanzia di rischio abbinata obbligatoriamente o facoltativamente alla garanzia principale.

**Garanzia (Assicurazione) di rischio:** Garanzia finalizzata alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'Assicurato (ad esempio il decesso o l'invalidità), che prevede il pagamento della prestazione esclusivamente al verificarsi di tali eventi.

**Gestione separata:** Fondo appositamente creato per i contratti a prestazioni rivalutabili, gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività della Società. La rivalutazione delle prestazioni dipende dal rendimento ottenuto dalla gestione separata.

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

**Intermediario incaricato:** Soggetto (persona fisica o giuridica) iscritto nel Registro Unico elettronico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, incaricato dalla Società della presentazione e proposizione dei propri prodotti assicurativi e di capitalizzazione, nonché, se previsto dall'incarico, della conclusione e gestione dei relativi contratti.

**IVASS o ISVAP:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. A far data dal 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, competenze e funzioni di vigilanza precedentemente affidati all'ISVAP.

**Opzione:** Clausola contrattuale secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione sia corrisposta in forma diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio: l'opportunità di scegliere che il capitale sia convertito in una rendita vitalizia o, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in unica soluzione.

**Perfezionamento del contratto:** Momento in cui avviene il pagamento del primo premio pattuito.

**Polizza:** Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

**Premio:** Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società - in unica soluzione o secondo un piano di versamenti prestabilito - quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

**Prescrizione:** Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

**Prestazione:** Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

**Progetto personalizzato:** Esemplificazioni dello sviluppo dei premi, delle prestazioni, dei valori di riduzione e di riscatto, elaborate in base a rendimenti finanziari ipotetici e secondo schemi stabiliti dall'ISVAP.

**Proposta:** Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni prestabilite.

**Quietanza:** Documento che prova l'avvenuto pagamento (esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dal Beneficiario alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

**Riattivazione:** Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni contrattuali, il versamento dei premi dopo una sospensione del loro pagamento. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

**Riserva matematica:** Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente. La legge impone particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui viene investita.

**Rivalutazione:** Maggiorazione delle prestazioni, con la periodicità prestabilita, derivante dall'attribuzione di una quota del rendimento della gestione separata.

**Scheda contrattuale (di polizza):** Documento in cui vengono riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario e dove sono indicati gli elementi che caratterizzano il contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, ecc.).

**Sinistro:** Verificarsi dell'evento di rischio oggetto del contratto (ad esempio il decesso dell'Assicurato), per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

**Soprapremio:** Maggiorazione di premio richiesta dalla Società per le assicurazioni con garanzie di rischio, nel caso in cui l'Assicurato superi i normali livelli di rischio, in relazione alle proprie condizioni di salute (soprapremio sanitario) o in relazione alle attività professionali o sportive svolte (soprapremio professionale o sportivo).

**Sostituzione (Trasformazione):** Modifica richiesta dal Contraente, riguardante alcuni elementi del contratto (esempio: la durata, il tipo di garanzia o l'importo del premio), le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società che, comunque, non è tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione.

**Tassazione separata:** Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

**Tasso tecnico:** Rendimento finanziario, annuo e composto, che è già compreso nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



**MODULO DI PROPOSTA n° \_\_\_\_\_**

**Agenzia/unità Broker \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_**

**CONTRAENTE:**

Cognome e nome o Ragione Sociale \_\_\_\_\_

Cod.Fisc. /P.IVA \_\_\_\_\_

Domicilio o sede sociale: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Cap: \_\_\_\_\_

Prov: \_\_\_\_\_

**RAPPRESENTANTE:**

Cognome e Nome del Rappresentante: \_\_\_\_\_

Codice fiscale del Rappresentante \_\_\_\_\_

Luogo di nascita: \_\_\_\_\_

Prov.: \_\_\_\_\_

Data di nascita: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Comune: \_\_\_\_\_

Cap: \_\_\_\_\_

Prov: \_\_\_\_\_

Tipo delega:

Legale Rappresentante

Cointestatario

Delegato

Dipendente

Documento del Contraente/Rappresentante: \_\_\_\_\_

Data rilascio/rinnovo: \_\_\_\_\_

Luogo rilascio: \_\_\_\_\_

S.A.E. \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

AT.ECO. \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

**Firma del rappresentante**

(solo se il Contraente è persona Giuridica)

Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità.

**ASSICURATI:** \_\_\_\_\_

**BENEFICIARI:** \_\_\_\_\_

**Codice tariffa**

**Durata convenzione (anni)**

**Descrizione Tariffa :**

47V62IMFZ  
47562IMFZ  
471062IMFZ  
49R62IMFZ  
47C62IMFZ

Assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico con rivalutazione delle prestazioni per collettività di lavoratori dipendenti

Data di Decorrenza \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**Premio da corrispondere al perfezionamento** \_\_\_\_\_

(barrare la casella interessata) COPIA per il Cliente  COPIA per la Direzione  COPIA per l'Agenzia

Agenzia/unità Broker \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_

Contraente: \_\_\_\_\_

**PERIODICITÀ E MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO**Periodicità del premio: **Unico**

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, **il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:**

- **assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, tratto o emesso all'ordine della Società, contro rilascio di apposita quietanza sottoscritta dalla Società o dall'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;**
- **bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, oppure altro mezzo di pagamento bancario o postale di accredito sul medesimo conto corrente eventualmente reso disponibile dallo stesso intermediario incaricato. In tali casi, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente bancario o postale del Contraente, oppure la ricevuta bancaria o postale dell'operazione di accredito, ha valore di quietanza e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'intermediario incaricato, o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta.**

Il Contraente che intenda successivamente estinguere il conto corrente utilizzato per l'addebito del premio potrà proseguire i versamenti, con una delle modalità già precisate, tramite l'intermediario incaricato che verrà appositamente indicato dalla Società.

**Il pagamento di un premio di importo superiore a Euro 500.000,00 può avvenire esclusivamente tramite bonifico SCT sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.**

**È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

**Non è consentito incassare il premio su proposta e, comunque, prima della stipulazione del contratto. Concluso il contratto il premio dovrà essere corrisposto secondo le modalità e termini di pagamento riportati nelle Condizioni di Assicurazione**

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto l'informativa privacy di cui all'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali), anche in nome e per conto degli altri interessati indicati nel contratto, di impegnarsi a consegnarne loro una copia e di acconsentire, ai sensi degli articoli 23 e 26 del D. Lgs 196/03, al trattamento dei propri dati personali (comuni ed eventualmente sensibili) da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa, nei limiti e per le finalità indicate nell'informativa.

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

Data \_\_\_\_\_

L'AGENTE/UNITÀ BROKER  
(certifico la firma qui a lato)

Firma \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE

(barrare la casella interessata) COPIA per il Cliente  COPIA per la Direzione  COPIA per l'Agenzia

MODULO DI PROPOSTA n° \_\_\_\_\_

Agenzia/unità Broker \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_

Contraente: \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

La Società emetterà, in base alla presente proposta e ad eventuale altra documentazione, il relativo contratto assicurativo (sempre che essa ritenga di accettare il rischio).

\* La Società presta le garanzie indicate nella Proposta alle condizioni della forma assicurativa tariffa 47V62IMFZ - 47562IMFZ - 471062IMFZ - 49R62IMFZ - 47C62IMFZ riportate nel Fascicolo Informativo (mod. n° 1.11787.3 ed. 12/2016), condizioni tutte che il Contraente dichiara di ricevere e ben conoscere.

Relativamente alle dichiarazioni riportate sulla presente Proposta si precisa che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione.

**Il Contraente dichiara inoltre:**

\* di aver ricevuto dall'Intermediario assicurativo o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta, la documentazione precontrattuale relativa agli obblighi di comportamento degli intermediari (mod. 7A) e ai dati essenziali dell'intermediario e della sua attività (mod. 7B), prevista dall'art. 49, commi 1 e 2, del Regolamento Isvap n. 5 del 16/10/2006,

\* di aver ricevuto dall'Intermediario, prima della sottoscrizione della presente Proposta, il Fascicolo informativo mod. n° 1.11787.3 ed. 12/2016 di cui al Regolamento Isvap n. 35 del 26/5/2010 relativo alla forma assicurativa suddetta, contenente i seguenti documenti:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazioni comprensive del Regolamento della gestione separata
- Glossario
- Il presente modulo di fac-simile proposta

di averne preso visione e di accettarne i contenuti.

L'AGENTE/UNITA' BROKER  
(certifico la firma qui a lato)

\_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_

(barrare la casella interessata) COPIA per il Cliente  COPIA per la Direzione  COPIA per l'Agenzia

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

(barrare la casella interessata) COPIA per il Cliente  COPIA per la Direzione  COPIA per l'Agenzia

## Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti

Art. 13 D. Lgs 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali

Gentile Cliente,  
per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano.

### QUALI DATI RACCOGLIAMO

Si tratta di dati (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso od altri soggetti<sup>(1)</sup> ci fornisce; tra questi ci possono essere anche dati di natura sensibile<sup>(2)</sup>, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione<sup>(3)</sup>; in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza<sup>(4)</sup>. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio. I Suoi indirizzi (di residenza e di posta elettronica) potranno essere eventualmente utilizzati anche per inviarLe, via posta cartacea o elettronica, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati, salvo che Lei non si opponga, subito od anche successivamente, alla ricezione di tali comunicazioni (si vedano le indicazioni riportate in **Quali sono i Suoi diritti**).

### PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti, ai relativi adempimenti normativi, per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi sbite), nonché ad attività dei dati (esclusi quelli di natura sensibile), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo<sup>(5)</sup>.

I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano<sup>(6)</sup> o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa<sup>(4)</sup>.

Potremo trattare eventuali Suoi dati personali di natura sensibile (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso.

### COME TRATTIAMO I SUOI DATI

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa<sup>(7)</sup>.

### QUALI SONO I SUOI DIRITTI

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 D. Lgs. 196/2003) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, di richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione, nonché di opporsi all'uso dei Suoi dati per l'invio di comunicazioni commerciali e promozionali.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è UnipolSai Assicurazioni S.p.A. ([www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna<sup>(8)</sup>.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potrà rivolgersi al "Responsabile per il riscontro agli interessati", presso UnipolSai Assicurazioni S.p.A., Via Stalingrado, 45, Bologna, [privacy@unipolsai.it](mailto:privacy@unipolsai.it). Inoltre, collegandosi al sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it) nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il suo agente/intermediario, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi.

#### Note

- Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
- Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, opinioni politiche, adesioni a partiti, sindacati, associazioni, od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale. Sono considerati particolarmente delicati, seppur non sensibili, anche i dati giudiziari, relativi cioè a sentenze o indagini penali, che possono essere trattati, senza il consenso dell'interessato, per le finalità e nel rispetto delle disposizioni di legge e/o dell'autorizzazione generale n. 7 del Garante.
- Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
- Ad esempio per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common Reporting Standard" o "CRS"), (iii) adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per il riscontro.
- Gruppo Unipol, con capogruppo Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. Le società facenti parte del Gruppo Unipol cui possono essere comunicati i dati sono ad esempio Unipol Banca S.p.A., Linear S.p.A., Unisalute S.p.A., Finitalia S.p.A. ecc. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. [www.unipol.it](http://www.unipol.it).
- In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o in Paesi dell'Unione Europea, da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; SIM; Società di gestione del risparmio; banche depositarie per i Fondi Pensione, medici fiduciari, periti, autofficine, legali; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate.
- Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.
- Nonché, in base alle garanzie assicurative da Lei eventualmente acquistate e limitatamente alla gestione e liquidazione dei sinistri malattia, UniSalute S.p.A. con sede in Bologna, via Larga, 8.



**UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - [unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it](mailto:unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it) - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.454.951,73 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

[www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)