



la tua protezione



UnipolSai

VITA

## FORMULA BASE

Contratto di assicurazione temporanea caso morte  
a capitale decrescente e premio unico (Tariffa U20012)

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- a) Nota Informativa
- b) Condizioni di Assicurazione
- c) Glossario
- d) Modulo di proposta

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

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Nota Informativa.**

**UnipolSai**  
ASSICURAZIONI

Divisione **LA  
FONDIARIA**

Unipol  
GRUPPO

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna - [www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)

**NOTA INFORMATIVA****ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE DECRESCENTE A PREMIO UNICO (Tariffa U20012)**

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 della polizza.

Data ultimo aggiornamento: 28/05/2015

**A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE****1. Informazioni generali**

- a) UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in breve UnipolSai S.p.A. (di seguito "Società"), Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso l'IVASS al n. 046
- b) Sede Legale in Via Stalingrado, 45 – 40128 Bologna (Italia)
- c) Recapito telefonico 051.5077111, Telefax 051.375349, siti internet [www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it), indirizzo di posta elettronica [assistentzavita@unipolsai.it](mailto:assistentzavita@unipolsai.it)
- d) La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M. del 26/11/1984 pubblicato sul supplemento ordinario n. 79 alla G.U. n. 357 del 31/12/1984; numero di Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione presso l'IVASS: Sez. I n. 1.00006.

Per tutte le comunicazioni alla Società concernenti il contratto in corso, il Contraente potrà avvalersi anche del tramite dell'Intermediario incaricato dalla Società al quale è assegnata la competenza sul contratto (l'elenco degli intermediari incaricati è disponibile presso la Direzione della Società ed è riportato sul sito Internet della stessa), oppure potrà inviare le stesse a mezzo lettera raccomandata direttamente a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita  
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

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

**2. Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società**

Le informazioni si riferiscono alla situazione patrimoniale di apertura della Società risultante dalla fusione alla data del 1° gennaio 2014:

- patrimonio netto: 5.076.312.130,36 euro
- capitale sociale: 1.977.533.765,65 euro
- totale delle riserve patrimoniali: 2.765.037.497,82 euro
- indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 2,01; 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).

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE****3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il contratto qui descritto è una assicurazione temporanea in caso di morte a capitale decrescente ed a premio unico e prevede condizioni tariffarie, e quindi premi differenziati, in base all'abitudine al fumo dell'Assicurato. La durata può essere fissata da un minimo di 2 anni ad un massimo di 25 anni, con un'età massima dell'Assicurato a scadenza di 75 anni.

La presente tariffa è valida per capitali assicurati iniziali inferiori a 400.000,00 euro.

Il presente contratto è connesso all'erogazione di un Mutuo o altro contratto di Finanziamento stipulato dal Contraente e/o Assicurato.

La durata del contratto, pertanto, coincide con la durata iniziale in anni del Mutuo o del Finanziamento, o con la durata residua in anni al momento della conclusione del contratto se successiva all'erogazione del Mutuo o del Finanziamento.

In caso di modifica della durata del Mutuo o del Finanziamento, la durata del contratto resta commisurata alla durata originaria del Mutuo o del Finanziamento stesso.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative:

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO**

**Capitale:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari designati dal Contraente del capitale assicurato al momento del decesso, pari al capitale assicurato iniziale indicato in polizza, diminuito di un importo costante per quanti sono i periodi (anni, semestri, quadrimestri, trimestri, bimestri e mesi) interamente trascorsi dalla data di decorrenza.

Si rinvia all'Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

**Il contratto richiede il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato mediante visita medica.** È tuttavia possibile, a determinate condizioni, limitarsi alla compilazione di un questionario, **ma in tal caso l'efficacia della garanzia risulterà limitata per alcuni mesi.**

Modalità assuntive specifiche sono previste per la garanzia relativa al decesso dovuto ad infezione da H.I.V. (Aids e patologie collegate).

Per Assicurandi che hanno più di 60 anni alla sottoscrizione della Proposta o che avranno più di 70 anni alla scadenza del contratto, è sempre obbligatoria la visita medica.

Si rinvia agli Art. 11 e 12 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio relativi a periodi di sospensione o limitazione della copertura assicurativa.

**Si richiama l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere le raccomandazioni ed avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario, contenute in Proposta.**

#### **4. Premi**

Il premio è determinato in relazione al capitale iniziale assicurato, alla durata del contratto, all'età dell'Assicurato, nonché al suo stato di salute e alle abitudini di vita (professione, sport) ivi compreso il suo comportamento relativamente al fumo.

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato.

Il pagamento di un premio di importo inferiore o pari a 250.000,00 euro deve essere effettuato dal Contraente, anche tramite il competente Intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:

- assegni bancari, postali o circolari muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;
- bonifici SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario la Società o l'Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità.

Il pagamento di un premio unico di importo superiore a 250.000,00 euro può avvenire esclusivamente tramite bonifico SCT su un conto corrente della Società che sarà indicato al momento della sottoscrizione della proposta.

I costi totali a carico del Contraente sono pari alla somma dei costi di emissione, dei costi fissi e dei costi in percentuale a titolo di acquisizione e gestione del contratto descritti al successivo punto 5.1.1; di tali costi la quota parte percepita in media dall'intermediario è pari al 22,45% che in valore assoluto corrisponde a:

Costo medio	Quota parte percepita dagli intermediari
€ 301,78	€ 67,74

considerando un premio medio pari a 987,65 euro.

In caso di estinzione anticipata o di trasferimento del mutuo o del finanziamento la Società restituisce al Contraente la parte di premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria.

In alternativa la Società, su richiesta del Contraente, fornisce la copertura assicurativa fino alla scadenza contrattuale a favore del beneficiario designato dallo stesso.

L'esatta formula che permette di individuare l'importo del rateo del premio unico da restituire al Contraente è quella indicata all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

Si rinvia agli Artt. 13 e 15 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

## C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 5. Costi

#### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

- costi di emissione del contratto: pari a 20,00 euro sono da corrispondere in aggiunta al premio.
- costi fissi a titolo di costi gestione: è prevista l'applicazione di un costo fisso che varia in funzione della durata del contratto (n)

Durata del contratto	Costi fissi
$n \leq 5$	€ 15,00
$5 < n \leq 15$	(€ 7,00 * n) - € 20
$n > 15$	€ 92,00

- costi in percentuale a titolo di acquisizione del contratto; è prevista l'applicazione di un costo pari all'8,5% del premio versato, al netto dei costi sopra indicati.
- costi in percentuale a titolo di gestione del contratto: è prevista l'applicazione di un costo espresso in percentuale del premio versato, al netto dei costi sopra indicati, pari al minore fra il 26% e una percentuale pari al prodotto fra 1,3% e la durata (n) del contratto.

In caso di visita medica e di eventuali ulteriori accertamenti sanitari, laddove previsti, i relativi costi sono totalmente a carico del Contraente e saranno pari alla tariffa applicata dalla/dal struttura sanitaria/medico a cui lo stesso intenderà rivolgersi.

° \_ ° \_ ° \_ ° \_ ° \_ °

Si riporta di seguito la quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi di cui al precedente punto:

Quota parte percepita in media dagli intermediari	
5.1.1	22,45%

### 6. Sconti

Il contratto non prevede l'applicazione di 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 assicurativi vita non scontano alcuna imposta. Sono soggetti ad un'imposta del 2,5% i premi aventi natura diversa (e complementare).

Sulla parte di premio relativo al caso di morte, è consentita una detrazione d'imposta ai fini IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge (art. 15, comma 1, lett. f) e comma 2 del D.P.R. 917/86).

**Tassazione delle somme corrisposte**

I capitali percepiti in caso di morte in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Le somme percepite in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

**D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO****8. Modalità di perfezionamento del contratto**

Si rinvia agli Artt. 8 e 10 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza della copertura assicurativa.

**9. Revoca della proposta**

Fino a quando il contratto non sia concluso, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.

**10. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza e di eventuali appendici, il premio eventualmente corrisposto, al netto dell'eventuale imposta sulle assicurazioni e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto indicati nella Proposta di assicurazione e nell'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione ed al punto 5.1.1 della sezione C della presente Nota Informativa.

**11. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

Si rinvia all'Art. 20 delle Condizioni di Assicurazione in cui è riportato l'elenco dei documenti da presentare alla Società per la liquidazione delle prestazioni previste dal contratto.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta completa.

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 si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).

La normativa vigente prevede che gli importi dovuti dalla Società che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, se non adeguatamente sospeso o interrotto, siano devoluti ad un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (L. 266/2005 e successive modificazioni ed integrazioni).

**12. Legge applicabile al contratto**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

**13. Lingua in cui è redatto il contratto**

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

#### 14. Reclami

Eventuali reclami aventi ad oggetto 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, devono essere inoltrati per iscritto a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Clienti  
Via della Unione Europea n. 3/B, 20097 San Donato Milanese (MI)  
Fax: 02.51815353 e-mail: reclami@unipolsai.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1.

I reclami indirizzati all'IVASS 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 descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Società 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).

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://www.ec.europa.eu/fin-net> chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Si ricorda che resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

#### 15. Comunicazioni del Contraente alla Società

Il Contraente è tenuto a comunicare alla Società modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto (Art.1926 del Codice Civile).

##### **Informazioni relative alla perdita dello stato di non fumatore**

Se l'Assicurato, dichiaratosi non fumatore, inizi o ricominci a fumare in corso di contratto anche sporadicamente, è tenuto, insieme al Contraente, a darne comunicazione scritta all'Agenzia cui è assegnato il contratto oppure tramite lettera raccomandata alla Società.

#### 16. 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.

La Società comunicherà per iscritto ai Contraenti le modifiche delle informazioni contenute nel Fascicolo informativo derivanti da future innovazioni normative.

Per consultare gli aggiornamenti delle informazioni contenute nel Fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative, si rinvia al sito internet: [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

#### 17. Conflitto di interessi

La presente sezione è dedicata alla descrizione di 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. A tali fini la Società identifica, quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi, tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Unipol 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 Unipol.

Per questo tipo di contratto non si rilevano situazioni di conflitto di interessi in capo alla Società.

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

---

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.**

L'Amministratore Delegato  
Carlo Cimbri



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE DECRESCENTE A PREMIO UNICO (Tariffa U20012)

Data ultimo aggiornamento: 28/05/2015

#### Premessa

##### Disciplina del contratto:

Il presente contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione che seguono;
- da quanto stabilito nel documento di polizza e nelle eventuali appendici firmate dalle parti;
- dalle disposizioni della legge italiana.

Il presente contratto è connesso all'erogazione di un Mutuo o altro contratto di Finanziamento stipulato dal Contraente e/o Assicurato e prevede condizioni tariffarie, e quindi premi differenziati, in base all'abitudine al fumo dell'Assicurato.

La presente tariffa è valida per capitali assicurati iniziali inferiori a 400.000,00 euro.

Il Contraente beneficerà dell'applicazione di condizioni tariffarie migliori qualora l'Assicurato dichiarerà di essere non fumatore.

#### ART. 1 OGGETTO DEL CONTRATTO. PRESTAZIONI ASSICURATE

Il contratto ha per oggetto l'assicurazione temporanea in caso di morte a capitale decrescente e a premio unico.

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, nel caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, il capitale assicurato quale risulta al momento del decesso, il cui importo è pari al capitale assicurato iniziale indicato nel documento di polizza, diminuito di un importo costante per quanti sono i periodi (anni, semestri, quadrimestri, trimestri, bimestri e mesi) interamente trascorsi dalla data di decorrenza.

Il suddetto importo costante si ottiene dividendo il capitale assicurato iniziale per il numero dei periodi (la cui ampiezza, indicata in polizza, è a scelta del Contraente) contenuti nella durata contrattuale.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto non è prevista la liquidazione di alcuna prestazione: il contratto si intenderà estinto ed il premio pagato resterà acquisito alla Società a fronte dell'assicurazione prestata.

Il capitale assicurato iniziale è indicato nel documento di polizza ed è stabilito, alla data di decorrenza del contratto, in funzione, dell'età, dello stato di salute, delle abitudini di vita e dell'abitudine al fumo dell'Assicurato, del premio e della durata contrattuale.

#### ART. 2 DEFINIZIONE DI NON FUMATORE

Ai fini della presente copertura si definisce non fumatore l'Assicurato che non abbia mai fumato - sigarette, sigari o pipa o altro - neanche sporadicamente, nel corso dei ventiquattro mesi precedenti la data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione o la data della comunicazione, in corso di contratto, dell'eventuale passaggio dallo stato di fumatore a quello di non fumatore di cui all'Art. 5 delle presenti Condizioni.

**Alla sottoscrizione della Proposta lo stato di non fumatore deve essere attestato da apposita dichiarazione sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.**

Alle dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato si applica quanto stabilito dal successivo Art. 6.

#### ART. 3 VERIFICA DELLO STATO DI NON FUMATORE IN CASO DI MORTE

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società si riserva la facoltà di verificare l'effettiva permanenza dello stato di non fumatore dell'Assicurato, richiedendo, ai fini del pagamento ai Beneficiari del capitale assicurato, la documentazione di carattere sanitario che fosse necessaria per la

suddetta verifica. A tal fine l'Assicurato deve preventivamente consentire alla Società tutte le indagini che essa ritenga necessarie, sciogliendo al tempo stesso dal segreto professionale i medici che lo hanno visitato e curato.

Qualora venga accertato che, nel corso della durata contrattuale, si sia verificata la perdita dello stato di non fumatore dell'Assicurato senza che il medesimo ed il Contraente abbiano adempiuto l'obbligo della relativa comunicazione, la Società agirà come previsto dal successivo Art. 6.

#### **ART. 4 PASSAGGIO DALLO STATO DI NON FUMATORE A QUELLO DI FUMATORE**

Se l'Assicurato, dichiaratosi non fumatore, ai sensi del precedente Art. 2, inizia o ricomincia a fumare, anche sporadicamente, il medesimo ed il Contraente sono tenuti a darne comunicazione scritta entro trenta giorni all'Agenzia cui è assegnato il contratto oppure tramite lettera raccomandata indirizzata a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita – Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna.

In tale caso la Società provvederà a rideterminare il capitale assicurato.

Il nuovo capitale assicurato, viene calcolato applicando le corrispondenti condizioni tariffarie relative agli Assicurati fumatori, in base all'età e alla durata iniziale del contratto in essere.

Il capitale assicurato rideterminato entra in vigore alle ore 24.00 della data di ricevimento della comunicazione del cambio di stato da parte della Società.

In caso di mancata comunicazione del cambiamento delle abitudini al fumo dell'Assicurato, la Società in caso di sinistro agirà come previsto dal successivo Art. 6.

#### **ART. 5 PASSAGGIO DALLO STATO DI FUMATORE A QUELLO DI NON FUMATORE**

Se l'Assicurato, dichiaratosi fumatore, passa allo stato di non fumatore ai sensi del precedente Art. 2, il medesimo ed il Contraente possono darne comunicazione scritta all'Agenzia cui è assegnato il contratto oppure tramite lettera raccomandata indirizzata a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita – Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna.

In tale caso la Società provvederà a rideterminare il premio dovuto per garantire il capitale assicurato, applicando le corrispondenti condizioni tariffarie, relative agli Assicurati non fumatori, in base all'età e alla durata iniziale del contratto in essere ed a rimborsare al Contraente la parte eccedente di premio versato considerando gli anni e frazione di anno mancanti alla scadenza del contratto.

Nel caso di successiva perdita dello stato di non fumatore, vale quanto espresso nel precedente Art. 4.

#### **ART. 6 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni rese dal Contraente /Assicurato debbono essere veritiere, esatte e complete.

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato hanno valore essenziale per la valutazione del rischio e per il consenso alla stipulazione del contratto; pertanto, le risposte alle domande formulate con apposito questionario devono essere veritiere, esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte e reticenze si applicano gli Artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta comunque, al momento del pagamento, la rettifica delle somme dovute dalla Società in base all'età reale. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto è determinata in anni interi, con riferimento alla stessa data di decorrenza del contratto ed all'anniversario di nascita più vicino, trascurando la frazione di anno inferiore a sei mesi e considerando come anno intero la frazione di anno pari o superiore al semestre.

Eventuali dichiarazioni rese o informazioni comunque fornite e/o acquisite relativamente a contratti di assicurazione infortuni e/o malattia stipulati con la stessa Società, non dispensano dall'obbligo di rappresentare in modo veritiero, esatto e completo la reale entità del rischio, con riferimento al presente contratto di assicurazione sulla vita.

#### **ART. 7 BENEFICIARI**

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione. La designazione dei Beneficiari può essere fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto con apposita clausola, inserita in polizza, o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Società o per testamento ed è revocabile o modificabile nelle stesse forme precisando i

Beneficiari ed il contratto per i quali viene effettuata la revoca o la modifica.

In caso di disposizione testamentaria la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate.

La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (c.d. beneficio accettato);
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

### **Diritto proprio del Beneficiario**

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 del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (Art. 1920 del Codice Civile).

### **ART. 8 DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO. ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE**

La data di decorrenza del contratto è indicata in polizza ed è la data in cui ha inizio la durata contrattuale.

L'assicurazione entra in vigore a condizione che sia stato pagato il premio o il primo premio di rata:

- dalle ore 24.00 del giorno di conclusione del contratto, ovvero
- dalle ore 24.00 del giorno indicato in polizza, quale data di decorrenza, se la stessa sia successiva a quella in cui il contratto è concluso.

Qualora il versamento del premio venisse effettuato dopo le date di cui ai due punti precedenti, l'assicurazione entrerà in vigore alle ore 24.00 del giorno del versamento del premio.

### **ART. 9 DURATA DEL CONTRATTO**

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, essa può essere fissata da un minimo di 2 anni ad un massimo di 25 anni, con un'età massima dell'Assicurato a scadenza di 75 anni.

Trattandosi di contratto connesso all'erogazione di un Mutuo o di altro Finanziamento, la durata può essere fissata dal Contraente al momento della sottoscrizione e coinciderà con la durata iniziale in anni del Mutuo o del Finanziamento, o con la durata residua in anni al momento della conclusione del contratto se successiva all'erogazione del Mutuo o del Finanziamento.

In caso di modifica della durata del Mutuo o del Finanziamento o di rinegoziazione dello stesso ai sensi dell'art. 3 del D.L. n. 93 del 27/5/2008, la durata del contratto resta commisurata alla durata originariamente pattuita.

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di recesso
- decesso dell'Assicurato
- naturale scadenza
- in caso di accollo del Mutuo o Finanziamento da parte di un soggetto terzo che non sia cointestatario del Mutuo/Finanziamento stesso, per il quale vi sia stata liberazione del debitore ai sensi dell'articolo 1273 del Codice Civile;
- in caso di estinzione anticipata totale o trasferimento del mutuo o del finanziamento da parte del Contraente qualora lo stesso non richieda che il contratto rimanga in vigore.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

### **ART. 10 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO**

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha ricevuto comunicazione scritta dell'accettazione della Proposta dalla Società o, in mancanza, nel momento in cui la polizza è stata sottoscritta da entrambe le

parti ovvero la Società abbia consegnato al Contraente la polizza dalla stessa sottoscritta.

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione, a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita – Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio; alla comunicazione dovrà essere allegato l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora già in possesso del Contraente.

Entro trenta giorni dal ricevimento della raccomandata di recesso, la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza e di eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto, al netto dell'eventuale imposta sulle assicurazioni e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto, indicati nella Proposta e al successivo Art. 14.

## **ART. 11 RISCHIO DI MORTE**

Qualora l'Assicurato abbia reso dichiarazioni corrette e veritiere, e abbia quindi consentito alla Società di valutare correttamente il rischio che si assume, il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali, salvo quanto di seguito indicato.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società paga un importo pari al capitale assicurato al momento del decesso, come specificato all'Art. 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

È escluso dalla garanzia il decesso causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari.

È altresì escluso dalla garanzia il decesso causato da:

- a) partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- b) partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra o missioni di pace, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- c) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- d) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

Tuttavia, nei casi di cui alle lettere a), b), c) e d), la Società liquiderà una somma pari all'importo della Riserva Matematica calcolato al momento del decesso.

## **ART. 12 CARENZE PER LE ASSICURAZIONI PER IL CASO DI MORTE**

La piena copertura assicurativa è subordinata alla circostanza che l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti dalla Società, accettandone modalità ed oneri.

Nel caso in cui l'Assicurato, previo assenso della Società, decida di non sottoporsi a visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti, viene applicato un periodo di carenza - che decorre dalla data di entrata in vigore dell'assicurazione - secondo quanto previsto ai successivi punti 12.1 e 12.2 del presente articolo.

Si sottolinea che la mancata sottoposizione a visita medica non implica in alcun modo rinuncia da parte della Società ad accertare le effettive condizioni di salute dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto. Per tale ragione in caso di sinistro dovrà essere fatta pervenire alla Società la documentazione prevista al successivo Art. 20.

### **12.1. ASSICURAZIONE CASO MORTE SENZA VISITA MEDICA – Clausola 02**

In deroga a quanto stabilito all'Art.1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, qualora l'assicurazione sia regolarmente in vigore e la morte dell'Assicurato avvenga nei primi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione, la Società rimborserà solo una somma pari all'ammontare del premio versato, al netto dei costi di emissione del contratto.

Qualora la polizza fosse emessa in sostituzione di uno o più precedenti contratti, espressamente richiamati nel testo della polizza stessa, la suddetta limitazione sarà applicata solo relativamente all'eventuale quota eccedente del capitale assicurato, pari alla differenza fra il capitale assicurato del presente contratto e quello complessivo relativo ai contratti sostituiti. Nel caso in cui su uno o più dei contratti sostituiti fosse ancora operante il relativo periodo di carenza, si precisa che per la parte di capitale assicurato coincidente con quella del contratto sostituito stesso, il periodo di carenza viene ridotto del tempo per cui il contratto sostituito è rimasto in vigore.

La Società pagherà, invece, il capitale assicurato quale risulta al momento del decesso, se la morte, avvenuta nei primi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione, sia conseguenza diretta di una delle seguenti cause, a patto che si verifichino dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione:

- a) una delle malattie infettive elencate: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- b) shock anafilattico;
- c) infortunio, intendendo come tale (fermo quanto disposto al precedente Art. 11) l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Rimane inoltre convenuto che qualora la morte dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione e sia dovuta alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato. Resta infine convenuto che anche per questa limitazione si applica quanto stabilito nel precedente secondo comma qualora la polizza fosse emessa in sostituzione di uno o più precedenti contratti.

#### **12.2. ASSICURAZIONE CASO MORTE CON VISITA MEDICA IN ASSENZA DEL TEST HIV – Clausola 11**

Nei casi in cui l'Assicurato, pur essendosi sottoposto a visita medica, abbia rifiutato di eseguire gli esami clinici necessari per l'accertamento dell'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività, a parziale deroga delle Condizioni di Assicurazione del presente contratto, rimane convenuto che se il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sette anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

### **ART. 13 PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato.

Il pagamento di un premio di importo inferiore o pari a 250.000,00 euro deve essere effettuato dal Contraente, anche tramite il competente Intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:

- assegni bancari, postali o circolari muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;
- bonifici SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario la Società o l'Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità.

Il pagamento di un premio unico di importo superiore a 250.000,00 euro può avvenire esclusivamente tramite bonifico SCT su un conto corrente della Società che sarà indicato al momento della sottoscrizione della proposta.

### **ART. 14 COSTI SUL PREMIO**

I costi applicati al premio, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- costi di emissione del contratto: pari a 20,00 euro sono da corrispondere in aggiunta al premio.
- costi fissi a titolo di costi di gestione: è prevista l'applicazione di un costo fisso che varia in funzione della durata del contratto (n)

Durata del contratto	Costi fissi
n ≤ 5	€ 15,00
5 < n ≤ 15	(€ 7,00 * n) - € 20
n > 15	€ 92,00

- costi in percentuale a titolo di acquisizione del contratto; è prevista l'applicazione di un costo pari all'8,5% del premio versato, al netto dei costi sopra indicati.
- costi in percentuale a titolo di gestione del contratto: è prevista l'applicazione di un costo espresso in percentuale del premio versato, al netto dei costi sopra indicati, pari al minore fra il 26% e una percentuale pari al prodotto fra 1,3% e la durata (n) del contratto.

#### **ART. 15 ACCOLLO - ANTICIPATA ESTINZIONE - TRASFERIMENTO - RINEGOZIAZIONE DEL MUTUO O DEL FINANZIAMENTO**

In caso di accollo liberatorio, estinzione anticipata o di trasferimento del Mutuo o del Finanziamento, la Società rimborserà al Contraente la parte di premio pagata e non goduta, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa di seguito indicata, o dal completamento della stessa. Decorso tale termine e a partire dal termine stesso sono dovuti gli interessi moratori agli aventi diritto

A tal fine il Contraente si impegna a comunicare alla Società l'accollo liberatorio, l'estinzione anticipata o il trasferimento del Mutuo o del Finanziamento, a mezzo lettera raccomandata al seguente indirizzo:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita – Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna.

Il rimborso del premio comporta la risoluzione del contratto; la risoluzione ha effetto dalla data di spedizione della documentazione completa richiesta quale risulta dal timbro postale di invio.

In alternativa, in caso di estinzione anticipata e/o trasferimento del Mutuo o del Finanziamento, il Contraente potrà chiedere che la copertura assicurativa rimanga in vigore secondo quanto previsto dall'originario piano di rimborso a favore del beneficiario da esso designato.

Nei casi di accollo, estinzione anticipata o trasferimento del Mutuo o del Finanziamento dovranno essere presentati alla Società i documenti di seguito specificati:

- originale di polizza ed eventuali appendici emesse o dichiarazione di smarrimento rilasciata presso le Forze dell'Ordine (solo in caso di rimborso del premio);
- comunicazione redatta e sottoscritta dal vincolatario o dal creditore pignoratizio sull'ammontare del debito residuo e autorizzazione al pagamento, solo nel caso in cui la polizza risulti vincolata o ceduta in pegno;
- attestazione della cessazione del mutuo o del finanziamento a cura dell'ente erogante;
- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido del Contraente;
- certificato di nascita dell'Assicurato, o fotocopia fronte retro di un documento di identità valido, solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente e se non già consegnato in precedenza;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente;
- eventuale designazione beneficiaria (solo nel caso in cui il Contraente richieda che la copertura assicurativa rimanga in vigore).

Eventuali ulteriori documenti potranno essere chiesti solo nel caso in cui quelli precedentemente elencati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

L'importo rimborsato dalla Società nei casi di accollo liberatorio, estinzione anticipata e trasferimento del Mutuo o del Finanziamento, è calcolato, in funzione degli anni e frazione di anno mancanti dalla data di spedizione della documentazione richiesta completa alla scadenza del contratto, secondo il seguente calcolo:

$$PR = RM + C \cdot F/n$$

dove:

PR = Premio Rimborsato;

RM = Riserva Matematica alla data di spedizione della documentazione richiesta completa;

C = costi applicati al premio, dati dalla somma dei costi fissi e dei costi in percentuale di cui all'art.14;

F = durata residua del contratto ;

n = durata contrattuale pattuita.

In caso di rinegoziazione del Mutuo o Finanziamento, le coperture assicurative continueranno per la durata ed alle condizioni pattuite al momento della conclusione del contratto.

#### **ART. 16 RISCATTO E RIDUZIONE**

Non sono previsti valori di riscatto e riduzione.

#### **ART. 17 OPZIONI**

Non sono previste opzioni.

#### **ART. 18 PRESTITI**

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

#### **ART. 19 PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può dare in pegno il contratto o vincolare le somme assicurate.

Il pegno e il vincolo, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla polizza o appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti contraenti.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso, e, in generale, le operazioni di liquidazione richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

#### **ART. 20 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Le richieste di liquidazione devono essere consegnate alla Società anche attraverso l'Intermediario al quale è assegnata la competenza sul contratto, o inviate direttamente tramite raccomandata a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita – Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna.

specificando la Divisione a cui il contratto fa riferimento.

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto dovranno essere presentati alla Società i documenti di seguito specificati, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto:

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta dagli aventi diritto, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari Incaricati), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi degli aventi diritto stessi; nel caso in cui gli aventi diritto siano più di uno, ciascuno di questi dovrà compilare e sottoscrivere una singola domanda completa di tutti i dati identificativi;
  - fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
  - originale di polizza ed eventuali appendici emesse o dichiarazione di smarrimento rilasciata presso le Forze dell'Ordine;
  - stato di famiglia integrale dell'Assicurato nel caso in cui in polizza siano indicati gli eredi legittimi; se fra gli eredi figura la moglie del de cuius, autocertificazione in carta semplice da cui risulti che la stessa non era in stato di gravidanza alla data del decesso dell'Assicurato;
  - comunicazione redatta e sottoscritta dal vincolatario o dal creditore pignoratizio sull'ammontare del debito residuo e autorizzazione al pagamento, solo nel caso in cui la polizza risulti vincolata o ceduta in pegno;
  - documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica;
- (i seguenti documenti dovranno essere prodotti in originale o copia conforme all'originale numerata e autenticata in ogni pagina):
- certificato di morte dell'Assicurato;
  - in caso di decesso a seguito malattia:
    - relazione medica sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo fornito dalla Società (disponibile presso gli Intermediari Incaricati);
    - copia delle cartelle cliniche e degli accertamenti sanitari effettuati, relativi a eventuali ricoveri in ospedale o case di cura, con particolare riferimento al documento contenente la diagnosi della malattia sulla causa che ha portato al decesso dell'Assicurato;
  - in caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia:

- relazione sulle cause del decesso, da parte delle autorità eventualmente intervenute;
- referto dell'autopsia, in caso che sia stata eseguita;
- provvedimento di archiviazione, rilasciato dal competente organo;
- testamento pubblicato, se esiste; in caso di non esistenza di testamento, dichiarazione sostitutiva dell'Atto Notorio che si è aperta successione, in cui siano specificati nome cognome e data di nascita di ciascun erede e da cui risulti la non esistenza di testamento (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza, ovvero presso un Notaio);
- Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità circa il pagamento della somma stessa e da ogni ingerenza e responsabilità circa l'eventuale reimpiego, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti solo nel caso in cui quelli precedentemente elencati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e/o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto, verificata l'effettiva esistenza di tale obbligo e l'adempimento degli obblighi di natura fiscale, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa o dal completamento della stessa.

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.

Ogni pagamento viene effettuato presso la sede o il competente Intermediario incaricato dalla Società o tramite accredito su conto corrente bancario dell'avente diritto.

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 si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).

La normativa vigente prevede che gli importi dovuti dalla Società che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto siano devoluti ad un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (L. 266/2005 e successive modificazioni ed integrazioni).

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

Le somme dovute dall'assicuratore in dipendenza dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili fatte salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative all'azione revocatoria degli atti compiuti in pregiudizio ai creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (Art. 1923 del Codice Civile).

#### **ART. 21 LEGISLAZIONE APPLICABILE**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

#### **ART. 22 IMPOSTE E TASSE**

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

#### **ART. 23 MONETA IN CUI SONO ESPRESSI GLI IMPEGNI CONTRATTUALI**

Le somme assicurate ed i premi sono espressi e regolati in Euro.

#### **ART. 24 FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente, del Beneficiario ovvero degli aventi diritto.

**GLOSSARIO**

**Data ultimo aggiornamento: 28/05/2015**

**anno:** Periodo di tempo pari a 365 giorni, o a 366 giorni in caso di anno bisestile.

**anno assicurativo:** Periodo calcolato in anni interi a partire dalla data di decorrenza.

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

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

**assicurazione temporanea caso morte:** Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

**Beneficiario:** Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**capitale:** Vedi "prestazione".

**carezza:** Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione sono limitate.

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

**contratto (di assicurazione sulla vita):** Contratto 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.

**costi:** Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

**decorrenza del contratto:** Data di inizio, indicata in polizza, della durata contrattuale.

**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.

**dichiarazioni:** Informazioni fornite dal Contraente e/o dall'Assicurato prima della stipulazione o nel corso del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione.

**diritto proprio (del beneficiario):** Diritto del beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del contraente.

**durata contrattuale:** L'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e quella di scadenza dello stesso.

**esclusioni:** Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

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

**garanzia complementare:** Garanzia di puro rischio abbinata facoltativamente alla garanzia principale, che può prevedere, ad esempio, il pagamento, in aggiunta al capitale assicurato dalla garanzia principale, di un capitale aggiuntivo che può essere raddoppiato qualora il decesso sia dovuto ad incidente stradale.

**garanzia principale:** Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinare altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari.

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

**infortunio:** Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, le quali siano causa diretta ed esclusiva della morte dell'Assicurato.

**interessi di frazionamento:** In caso di rateazione del premio annuo, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio.

**Intermediario:** Le persone fisiche o le Società, iscritte nel registro unico elettronico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, che svolgono a titolo oneroso l'attività di intermediazione assicurativa o riassicurativa.

**ISVAP:** Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo (dal 1° gennaio 2013 **IVASS**).

**IVASS:** Istituto per la vigilanza sulle Assicurazioni, denominazione assunta da ISVAP dal 1° gennaio 2013.

**liquidazione:** Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta.

**liti transfrontaliere:** Controversie tra un contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

**polizza:** Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**premio annuo:** Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

**premio annuo netto:** Premio annuo al netto del costo di emissione.

**premio frazionato:** Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più rate da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta al Contraente, a fronte della quale la Società può applicare una maggiorazione, ossia i cosiddetti interessi di frazionamento.

**premio supplementare:** Premio dovuto per le eventuali garanzie complementari.

**premio unico:** Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società.

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

**prestazione:** Somma pagabile sotto forma di capitale che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

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

**puro rischio:** Rischio attinente alla vita dell'assicurato quale il decesso. Il pagamento delle prestazioni è previsto esclusivamente al verificarsi di tale evento.

**questionario sanitario:** Serie di domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

**quietanza:** Documento rilasciato dalla Società a seguito del pagamento del premio.

**riattivazione:** Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di assicurazione, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene mediante il versamento del premio non pagato generalmente maggiorato secondo quanto previsto dalle condizioni di assicurazione.

**ricorrenza annuale:** L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**rischio demografico:** Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita.

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

**scadenza:** Data in cui cessano gli effetti del contratto.

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

**sovrappremio:** Maggiorazione di premio richiesta dalla Società per le polizze che prevedono valutazione del rischio nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).



Segue Proposta n.

**Assicurando (nel caso in cui sia diverso dal Contraente)**

Cognome e Nome		Sesso	Data di Nascita (gg/mm/aaaa)
Luogo di nascita	Professione	Tipo Cliente	
Indirizzo del domicilio			
CAP	Località	Provincia	
Indirizzo di Residenza (se diverso dal domicilio)			
CAP	Località	Provincia	
Codice Fiscale	Documento di riconoscimento	Numero	
Rilasciato da	Località di rilascio	Data di Rilascio (gg/mm/aaaa)	

**Secondo Assicurando/Ragazzo (se la tariffa lo prevede)**

Cognome e Nome		Sesso	Data di Nascita (gg/mm/aaaa)
Luogo di nascita	Codice Fiscale		
Indirizzo di Residenza			
CAP	Località	Provincia	

**Beneficiari**

In caso di vita dell'Assicurando
<input type="text"/>
In caso di morte dell'Assicurando
<input type="text"/>

**Beneficiari del Secondo Assicurando**

In caso di vita del Secondo Assicurando
<input type="text"/>
In caso di morte del Secondo Assicurando
<input type="text"/>

**Caratteristiche contrattuali Prodotto**

<input type="text"/>
----------------------

**Percentuale di Potenziamento caso morte/Garanzie complementari/Garanzie accessorie**

<input type="checkbox"/> Potenziamento <input type="checkbox"/> 50% <input type="checkbox"/> 100%	<input type="checkbox"/> Garanzia complementare infortuni
<input type="checkbox"/> Garanzia accessoria "Garanzia di Famiglia"	<input type="checkbox"/> Garanzia complementare infortuni da incidente stradale

Segue Proposta n.

**Premio 1<sup>a</sup> rata da versare**

Garanzia base	Sovrappremi	Garanzia complementare	Garanzia accessoria	Premio netto
Interessi di frazionamento	Imposte su complementare	Costi di emissione	Diritti di quietanza	Premio lordo

**Rate successive – a partire dal**

Garanzia base	Sovrappremi	Garanzia complementare	Garanzia accessoria	Premio netto
Interessi di frazionamento	Imposte su complementare	Costi di emissione	Diritti di quietanza	Premio lordo
Spese trattenute in caso di rimborso del premio		Costi di emissione trattenuti in caso di recesso		

**Decorrenza e durata del contratto, periodicità e frazionamento del premio**

Decorrenza	Durata (anni)	Periodicità	Frazionamento	Durata pagamento premi	Decrescenza
------------	---------------	-------------	---------------	------------------------	-------------

**Prestazione/Attivazione addebito diretto SDD (Sepa Direct Debit)/Attivazione Piano riscatti parziali programmati**

Capitale/Rendita	Rateazione rendita	Perc. reversibilità rendita	<input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione SDD	<input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione Piano riscatti parziali programmati __, __% (indicare percentuale)
------------------	--------------------	-----------------------------	---	--

**Convenzione/Classe**

Codice Conv.	Cod. pag.	Descrizione	Azienda	Matricola	Classe
--------------	-----------	-------------	---------	-----------	--------

**Questionario sanitario**

**Avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario**

- Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurando o dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- Prima della sottoscrizione del questionario, l'Assicurando o il soggetto di cui al punto precedente deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- Anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica, con relative spese a totale suo carico per certificare l'effettivo stato di salute;
- Si invita a leggere attentamente l'articolo relativo alle carenze riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

**L'Assicurando:**

**0) Ha mai fumato o fatto uso di tabacco negli ultimi 24 mesi?**  No  Sì

(in caso di risposta affermativa indicare)

Quale?	Da quando?	Quantitativo giornaliero
--------	------------	--------------------------

Se previsto nella forma tariffaria prescelta, in caso di risposta negativa alla precedente domanda, i sottoscritti Contraente ed Assicurando dichiarano che:

- a) hanno preso visione dell'articolo "Definizione di non fumatore" delle Condizioni di Assicurazione;
- b) l'Assicurando non ha mai fumato, neanche sporadicamente, nel corso dei ventiquattro mesi precedenti la data di sottoscrizione della proposta e della presente dichiarazione;
- c) pertanto, sussiste il requisito che consente al Contraente di beneficiare della riduzione di premio riservata agli Assicurandi non fumatori;
- d) qualora l'Assicurando inizi o ricominci a fumare, anche sporadicamente, provvederanno a darne comunicazione scritta alla Società entro 30 giorni mediante raccomandata affinché la Società possa agire come previsto dall'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.**

I sottoscritti Assicurando e Contraente dichiarano inoltre di essere consapevoli che:

- le presenti dichiarazioni sono elementi determinanti ai fini della valutazione del rischio da parte della Società e formano la base del contratto, costituendo parte integrante della polizza;
- **la Società agirà come previsto dalle Condizioni di Assicurazione, qualora nel corso della durata contrattuale le presenti dichiarazioni risultino inesatte, oppure vengano riscontrate reticenze in relazione alla comunicazione di cui al precedente punto d).**

Segue Proposta n.

**1) Ha mai praticato esami clinici, dai quali sia emersa una malattia o con risultati fuori dalla norma negli ultimi 5 anni?**

No  Sì

(In caso di risposta affermativa indicare quale)

<input type="checkbox"/> Analisi delle urine	<input type="checkbox"/> Markers per le epatiti	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Colposcopia	<input type="checkbox"/> Pap-test	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Ecocardiogramma	<input type="checkbox"/> Prove di funzionalità respiratoria	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Ecografia	<input type="checkbox"/> Radiografia	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Elettrocardiogramma	<input type="checkbox"/> Ricerca di sangue nelle feci	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Esami del sangue	<input type="checkbox"/> Teleradiogramma	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Esami oculistici	<input type="checkbox"/> Test HIV (o similari)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Mammografia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Altro tipo di esame clinico		

**2) Ha sofferto o soffre (oppure è stato ricoverato in case di cura, ospedali, ecc.) per una delle seguenti malattie:**

**a) Malattie dell'apparato respiratorio**

No  Sì

(In caso di risposta affermativa indicare quale)

<input type="checkbox"/> Adenoidi (operate e guarite)	<input type="checkbox"/> Pneumotorace	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Asma bronchiale	<input type="checkbox"/> Poliposi corde vocali (operata e guarita)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bronchiti (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/> Poliposi nasale (operata e guarita)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bronchite cronica	<input type="checkbox"/> Polmoniti e broncopolmoniti (guarite da almeno 6 mesi)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bronchiectasie	<input type="checkbox"/> Rinite allergica e vasomotoria	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Enfisema polmonare	<input type="checkbox"/> Silicosi	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Fibrosi cistica	<input type="checkbox"/> Tonsillectomia	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Fibrosi polmonare	<input type="checkbox"/> Faringiti	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Otitis (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/> Laringiti	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Pleuriti (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/> Sinusiti	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Pneumoconiosi	<input type="checkbox"/> Tracheiti	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Altre malattie infettive prime vie aeree	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Malattie dell'apparato respiratorio in corso/Altre malattie dell'apparato respiratorio		

**b) Malattie dell'apparato cardiocircolatorio**

No  Sì

(In caso di risposta affermativa indicare quale)

<input type="checkbox"/> Aritmie (es. morbo di Wolff Parkinson White, ecc.)	<input type="checkbox"/> Tromboflebite	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Cardiopatie congenite	<input type="checkbox"/> Trombosi	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Infarto miocardico	<input type="checkbox"/> Embolia polmonare	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Cardiomiopatia ischemica	<input type="checkbox"/> Altre malattie tromboemboliche venose	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Angina stabile	<input type="checkbox"/> Insufficienza cardiaca	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Angina instabile	<input type="checkbox"/> Ipertensione arteriosa	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Altre cardiopatie ischemiche	<input type="checkbox"/> Ipertensione polmonare	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Ictus emorragico	<input type="checkbox"/> Miocardiopatie (es. dilatativa, ipertrofica, ecc.)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Ictus ischemico	<input type="checkbox"/> Pericardite (guarita da almeno 1 anno)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Emorragia cerebrale e cerebellare	<input type="checkbox"/> Valvulopatie (es. aortica, mitralica, polmon., tricuspide ecc.)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Emorragia subaracnoidea	<input type="checkbox"/> Varici arti inferiori non complicate	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Leucoencefalopatia multininfartuale	<input type="checkbox"/> Vasculopatie periferiche (arti inf., sup., renali, ecc.)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Altre cerebropatie vascolari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Flebite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Malattie dell'apparato cardiocircolatorio in corso/Altre malattie dell'apparato cardiocircolatorio		

Segue Proposta n.

**c) Malattie neurologiche e psichiatriche**

No |  Sì

(In caso di risposta affermativa indicare quale)

<input type="checkbox"/> Cefalee non complicate	<input type="checkbox"/> Neuropatia periferica	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Demenze	<input type="checkbox"/> Polimiosite	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Epilessia	<input type="checkbox"/> Psicosi	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Meningoencefaliti	<input type="checkbox"/> Sclerosi multipla	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Meningiti	<input type="checkbox"/> Sindrome ansiosa	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Miastenia	<input type="checkbox"/> Sindrome di Guillain Barrè (guarita da almeno 1 anno)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Morbo di Parkinson	<input type="checkbox"/> Sindromi depressive	<input type="checkbox"/>

Malattie neurologiche e psichiatriche in corso/Altre malattie neurologiche e psichiatriche

**d) Malattie endocrine e metaboliche**

No |  Sì

(In caso di risposta affermativa indicare quale)

<input type="checkbox"/> Diabete	<input type="checkbox"/> Altre malattie dislipidemiche	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Gotta	<input type="checkbox"/> Interv. chirurg. su gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Ipercolesterolemia	<input type="checkbox"/> Ipo e iperfunz. di gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Ipertrigliceridemia		
<input type="checkbox"/> Dislipidemie miste		

Malattie endocrine e metaboliche in corso/Altre malattie endocrine e metaboliche

**e) Malattie dell'apparato uro-genitale**

No |  Sì

(In caso di risposta affermativa indicare quale)

<input type="checkbox"/> Adenoma prostatico (operato e guarito)	<input type="checkbox"/> Idrocele	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Balanite e balanopostite (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/> Insufficienza renale cronica	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bartolinite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/> Malformazioni uterine	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Calcolosi renale complicata	<input type="checkbox"/> Metrite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Calcolosi renale non complicata (operata e guarita)	<input type="checkbox"/> Nefriti interstiziali	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Cisti renali semplici	<input type="checkbox"/> Nefrectomia progressa	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Criptorchidismo (operato e guarito)	<input type="checkbox"/> Epididimite	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Endometriosi	<input type="checkbox"/> Orchite	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Endometriti (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/> Ovarite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Fibromiomaso mammella (operata e guarita)	<input type="checkbox"/> Pielonefrite acuta e pielite acuta (guarite)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Fibromiomaso uterina (operata e guarita)	<input type="checkbox"/> Prostatite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Fibromiomaso uterina (non operata)	<input type="checkbox"/> Rene policistico	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Fimosi	<input type="checkbox"/> Sindrome nefrosica	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Glomerulonefriti	<input type="checkbox"/> Varicocele	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> Vulvite e vaginite (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> Asportazione cisti ovarica	<input type="checkbox"/>

Malattie dell'apparato uro-genitale in corso/Altre malattie dell'apparato uro-genitale

Segue Proposta n.

**f) Malattie dell'apparato digerente**

No  Si

(In caso di risposta affermativa indicare quale)

Appendicite (operata e guarita)	<input type="checkbox"/>	Fistola anale	<input type="checkbox"/>
Ascesso anale	<input type="checkbox"/>	Gastrite	<input type="checkbox"/>
Calcolosi colecistica (operata e guarita senza complicanze)	<input type="checkbox"/>	Gastroenteriti (guarite)	<input type="checkbox"/>
Cirrosi epatica	<input type="checkbox"/>	Morbo di Crohn	<input type="checkbox"/>
Colite ulcerosa	<input type="checkbox"/>	Megacolon	<input type="checkbox"/>
Colon irritabile	<input type="checkbox"/>	Pancreatite acuta (guarita)	<input type="checkbox"/>
Diverticolosi del colon	<input type="checkbox"/>	Pancreatiti croniche	<input type="checkbox"/>
Emorroidi	<input type="checkbox"/>	Poliposi del colon (con esame istologico negativo)	<input type="checkbox"/>
Epatite A (guarita)	<input type="checkbox"/>	Ragade anale	<input type="checkbox"/>
Epatopatie croniche (epatiti B, C)	<input type="checkbox"/>	Sindromi da malassorbimento	<input type="checkbox"/>
Ernia iatale, inguinale, ombelicale	<input type="checkbox"/>	Splenectomia origine traumatica	<input type="checkbox"/>
Esofagite	<input type="checkbox"/>	Ulcera gastro-duodenale	<input type="checkbox"/>
Malattie dell'apparato digerente in corso/Altre malattie dell'apparato digerente	<input type="checkbox"/>	Volvolo intestinale	<input type="checkbox"/>

**g) Tumori**

No  Si

(In caso di risposta affermativa indicare quale)

Tumori maligni	<input type="checkbox"/>	Trattamenti chirurgici	<input type="checkbox"/>
Trattamenti chemioterapici	<input type="checkbox"/>	Trattamenti radianti	<input type="checkbox"/>
Altro			

**h) Altro**

No  Si

(In caso di risposta affermativa indicare quale)

Aborto spontaneo prima gravidanza	<input type="checkbox"/>	Leucemia	<input type="checkbox"/>
AIDS	<input type="checkbox"/>	Trombocitosi	<input type="checkbox"/>
Artrite	<input type="checkbox"/>	Anemia aplastica	<input type="checkbox"/>
Cataratta	<input type="checkbox"/>	Poliglobulia	<input type="checkbox"/>
Cheratite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Altre malattie ematologiche	<input type="checkbox"/>
Colera (guarito)	<input type="checkbox"/>	Mononucleosi (guarita)	<input type="checkbox"/>
Congiuntivite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Osteoartrosi	<input type="checkbox"/>
Patologia discale del rachide (ernia del disco)	<input type="checkbox"/>	Osteomielite (guarita)	<input type="checkbox"/>
Malattie esantematiche (guarite)	<input type="checkbox"/>	Osteoporosi	<input type="checkbox"/>
Progressive fratture e traumi (senza postumi invalidanti)	<input type="checkbox"/>	Parto naturale e cesareo	<input type="checkbox"/>
Glaucoma	<input type="checkbox"/>	Poliomielite	<input type="checkbox"/>
Artrite reumatoide	<input type="checkbox"/>	Retinite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Lupus eritematoso sistemico	<input type="checkbox"/>	Reumatismo articolare acuto	<input type="checkbox"/>
Dermatomiosite	<input type="checkbox"/>	Salmonellosi (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Scleroderma	<input type="checkbox"/>	Scoliosi, lordosi e cifosi (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Connettivite mista	<input type="checkbox"/>	Lue (sifilide)	<input type="checkbox"/>
Altre malattie autoimmuni	<input type="checkbox"/>	Tifo (guarito)	<input type="checkbox"/>
Anemie in genere	<input type="checkbox"/>	Toxoplasmosi	<input type="checkbox"/>
Favismo	<input type="checkbox"/>	Tratto talassemico (anemia mediterranea portatore sano)	<input type="checkbox"/>
Emofilia	<input type="checkbox"/>	Tubercolosi	<input type="checkbox"/>
Linfomi	<input type="checkbox"/>	Vizi delle vista (miopia, presbiopia, astigmatismo)	<input type="checkbox"/>
Trombocitopenia	<input type="checkbox"/>		
Altre malattie in corso/Altro			

Segue Proposta n.

**3) Fa uso di alcolici?**

No  Sì

(in caso di risposta affermativa indicare i consumi)

Uso moderato/2 bicchieri di vino ai pasti  Altro (indicare)

**4) Ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti?**

No  Sì

(in caso di risposta affermativa indicare)

Quali?

Quando l'ultima volta?

Da quando?

**5) Gode di pensione d'invalidità o ha presentato domanda per ottenerla?**

No  Sì

(in caso di risposta affermativa indicare motivazione sanitaria)

**6) Ha subito infortuni o ha sofferto di malattie che hanno causato postumi temporanei o permanenti?**

No  Sì

(in caso di risposta affermativa indicare i postumi)

**7) Misure Somatiche**

Peso

Altezza

**Dichiarazioni dell'Assicurando**

**1. Nell'esercizio della sua professione è esposto a rischi particolari?**

No  Sì

(alta tensione, radiazioni, gas, acidi, esplosivi, veleni, lavori sotterranei subacquei o su impalcature, tetti, ponti, in miniere, cave, pozzi e stive, lavori con macchine azionate a motore, guida di autocarri ed autotreni, ecc.)

Quali?

Frequenza

Precisazioni

**2. Pratica degli sport pericolosi?**

No  Sì

(pilotaggio aereo, deltaplano, paracadutismo, alpinismo, nuoto subacqueo, motorismo, vela, pugilato, ecc.)

Quali?

Frequenza

Gare

Precisazioni

**3. Può fornire altre notizie rilevanti ai fini assicurativi?**

No  Sì

(prossimi viaggi in luoghi pericolosi per condizioni climatiche o politico-militari?)

Quali?

Frequenza

Precisazioni

**Revocabilità della proposta e recesso del Contraente**

Il Contraente ha diritto di revocare la presente proposta finché il contratto non sia concluso; ha inoltre diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il diritto di revoca o di recesso, previsto e regolato nel Fascicolo Informativo, deve essere esercitato per iscritto mediante lettera raccomandata da inviare a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna. La Società rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio complessivo eventualmente versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, dei costi di emissione trattenuti in caso di recesso e delle eventuali imposte.

Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

**Consenso relativo al trattamento dei dati personali comuni e sensibili per finalità assicurative**

Il/la sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto l'Informativa privacy di cui all'art. 13 D.Lgs. n. 196/03 (Codice in materia di protezione dei dati personali) anche in nome e per conto degli altri interessati indicati nella proposta, di impegnarsi a consegnarne loro una copia e di acconsentire, ai sensi degli articoli 23, 26 e 43 del D.Lgs. 196/2003, al trattamento dei propri dati personali (comuni ed eventualmente sensibili) da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa, nonché a un eventuale loro trasferimento all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE), nei limiti e per le finalità indicate nell'informativa.

Firma del Contraente (\*)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) (\*)

Firma Secondo Assicurando (\*)

**Dichiarazioni conclusive**

**Io sottoscritto:**

- **DICHIARO** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente proposta, nel questionario sull'adeguatezza dei prodotti offerti e nel questionario sanitario, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, esatte e complete e che non ho taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.
- **MI IMPEGNO** ad accettare e ritirare la polizza ed a corrispondere l'intero premio di primo anno (art. 1924 C.C.).
- **PROSCIOLGO** dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni, ed acconsento che tali informazioni siano dall'esecutore stesso o da chi per lui comunicate ad altre persone ed Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

**Il Contraente dichiara:**

- **di aver ricevuto, letto e compreso** la Scheda Sintetica (\*\*), la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione (comprendenti del Regolamento della gestione separata (\*\*)) e il Glossario, contenuti nel Fascicolo Informativo e, in caso di reinvestimento derivante da operazione di trasformazione del contratto, il relativo Documento Informativo.
- **di aver ricevuto** le informative precontrattuali e i documenti di cui all'art. 49, comma 2 del Regolamento Isvap n. 5 del 16/10/2006 e successive modifiche ed integrazioni.

Firma del Contraente (\*)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) (\*)

Firma Secondo Assicurando (\*)

**Modalità di pagamento del premio dell'emittenda polizza vita**

Il versamento del premio deve essere effettuato solo al momento della stipulazione del contratto, pertanto nessun soggetto è autorizzato a incassare il premio con la sottoscrizione della presente proposta. Ogni versamento di premio dovrà essere effettuato, a scelta del Contraente, tramite: assegno, circolare o bancario o postale, munito della clausola di non trasferibilità, bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale oppure altri mezzi di pagamento bancario o postale, oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico.

Tali mezzi di pagamento dovranno essere intestati o girati alla Società ovvero all'intermediario in tale qualità.

(\*) Se l'Assicurando o il Contraente o ambedue sono minorenni o incapaci, il consenso e l'autorizzazione devono essere dati dai loro legali rappresentanti (esercenti la potestà o tutore) mediante la propria sottoscrizione con la precisazione della propria qualità (padre, madre, tutore).

(\*\*) solo per contratti con prestazioni rivalutabili.

Confermo che i dati relativi al Contraente sono stati da me raccolti.

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

Firma dell'Intermediario

Agente     Sub – Agente     Collaboratore

Firma dell'Agente

a garanzia dell'operato e dell'identità dei suoi collaboratori

**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 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; in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza<sup>(3)</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. Il Suo indirizzo potrà essere eventualmente utilizzato anche per inviarLe, via posta, 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 CHEDIAMO I DATI**

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti<sup>(4)</sup>, ai relativi adempimenti normativi, nonché ad attività di analisi 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> e saranno inseriti in un archivio clienti di Gruppo.

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 o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa<sup>(6)</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 o 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

- 1) Ad esempio, contraenti di assicurazioni 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.
- 2) 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.
- 3) Ad esempio: IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, oppure per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali con le relative comunicazioni all'Amministrazione Finanziaria, nonché per gli obblighi di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D.Lgs. 231/07), nonché per segnalazione di eventuali operazioni ritenute sospette all'UIF presso Banca d'Italia, ecc.
- 4) 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.
- 5) 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. 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).
- 6) In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o anche all'estero (ove richiesto) verso Paesi dell'Unione Europea o terzi rispetto ad essa, 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; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo, aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza, altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per il Riscontro).
- 7) 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.
- 8) 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) - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale i.v. Euro 1.996.129.451,62 - 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)