



il tuo risparmio



UnipolSai

**INVESTIMENTO**

**COUPON**

UnipolSai

**INVESTIMENTO**

**COUPON FIDELITY**

Contratto di Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale a premio unico (Tariffa US10024-US10024R)

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO, CONTENENTE:

- a) Scheda sintetica;
- b) Nota informativa;
- c) Condizioni di Assicurazione (comprensive 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

Divisione **MILANO**

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)

## SCHEDA SINTETICA

### ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (Tariffe US10024-US10024R)

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.

Data ultimo aggiornamento: 11/06/2014

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Società di Assicurazione

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. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

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

Le informazioni si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2013:

- 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)

### 1.c) Denominazione del contratto

**UnipolSai Investimento Coupon - UnipolSai Investimento Coupon Fidelity.**

### 1.d) Tipologia del contratto

La Tariffa **US10024R** è riservata ad operazioni di reinvestimento di somme dovute dalla Società in dipendenza di altri contratti di assicurazione o di capitalizzazione, a condizione che il reinvestimento abbia luogo con la **Divisione** della Società che liquida l'importo da reinvestire e che avvenga **entro centoventi giorni** dalla data della liquidazione.

Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale a premio unico.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento una Gestione separata di attivi.

È data facoltà al Contraente di scegliere che la maggiorazione di capitale acquisita nell'anno assicurativo per rivalutazione venga liquidata annualmente.

### 1.e) Durata

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

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

### 1.f) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 euro. Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto risponde alle seguenti esigenze:

- investimento in un prodotto che consolida annualmente le rivalutazioni riconosciute sul capitale assicurato o permette, in alternativa, di scegliere che la maggiorazione di capitale acquisita per rivalutazione venga liquidata annualmente dalla Società in via automatica;
- liquidazione al Beneficiario, in caso di decesso dell'Assicurato, del capitale assicurato;
- possibilità di richiedere il riscatto totale trascorso almeno un anno dalla decorrenza contrattuale.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

**La Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

#### Caso morte a vita intera

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

### PRESTAZIONI IN CASO DI VITA

#### Somme periodiche (*in caso di scelta di liquidazione delle maggiorazioni di capitale*)

In caso di vita dell'Assicurato ad ogni anniversario della data di decorrenza, il pagamento al Contraente di una somma periodica pari alla maggiorazione di capitale acquisita nell'anno assicurativo per effetto della rivalutazione.

Al decimo anniversario della data di decorrenza, ai contratti in vigore, la Società garantisce un capitale assicurato pari almeno al premio versato, eventualmente riproporzionato nel caso di precedente liquidazione di somme periodiche e riscatti parziali.

Le rivalutazioni attribuite, una volta comunicate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

**In caso di riscatto del contratto il relativo valore può essere inferiore al premio versato.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli Artt. 1 e 10 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 in Nota Informativa alla sezione C. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalle Gestioni separate riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il CPMA in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

**Gestione separata Risparmio Dinamico**  
**Tariffa US10024**

**Ipotesi adottate**

Premio Unico Euro	15.000,00	Età	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi	4,00%	Sesso	qualunque

<i>Durata dell'operazione assicurativa 25 anni</i>			
Anno	<i>consolidamento delle maggiorazioni di capitale CPMA</i>	Anno	<i>liquidazione delle maggiorazioni di capitale CPMA</i>
5	1,44%	5	1,45%
10	1,34%	10	1,35%
15	1,33%	15	1,34%
20	1,32%	20	1,33%
25	1,32%	25	1,33%

**Tariffa US10024R**

**Ipotesi adottate**

Premio Unico Euro	15.000,00	Età	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi	4,00%	Sesso	qualunque

<i>Durata dell'operazione assicurativa 25 anni</i>			
Anno	<i>consolidamento delle maggiorazioni di capitale CPMA</i>	Anno	<i>liquidazione delle maggiorazioni di capitale CPMA</i>
5	1,35%	5	1,35%
10	1,29%	10	1,30%
15	1,30%	15	1,30%
20	1,30%	20	1,30%
25	1,30%	25	1,30%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata Risparmio Dinamico negli ultimi cinque 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.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti		Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
		Tariffa US10024	Tariffa US10024R		
2009	4,00%	2,70%	2,70%	3,54%	0,75%
2010	3,83%	2,53%	2,53%	3,35%	1,55%
2011	3,79%	2,49%	2,49%	4,89%	2,73%
2012	3,89%	2,59%	2,59%	4,64%	2,97%
2013	3,80%	2,50%	2,50%	3,35%	1,17%

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.

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

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

L'Amministratore Delegato

Carlo Cimbri



## NOTA INFORMATIVA

### ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (Tariffe US10024-US10024R)

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.

Data ultimo aggiornamento: 11/06/2014

## 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 direttamente a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita  
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna  
Fax: (+39) 055-4792024

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

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La Tariffa **US10024R** è riservata ad operazioni di reinvestimento di somme dovute dalla Società in dipendenza di altri contratti di assicurazione o di capitalizzazione, a condizione che il reinvestimento abbia luogo con la **Divisione** della Società che liquida l'importo da reinvestire e che avvenga **entro centoventi giorni** dalla data della liquidazione.

La somma da reinvestire non può essere superiore al 150% dell'importo liquidato dalla Società.

Per questo contratto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e pertanto non può essere prefissata.

### PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

#### Caso morte a vita intera

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

### PRESTAZIONI IN CASO DI VITA

#### Somme periodiche (*in caso di scelta di liquidazione delle maggiorazioni di capitale*)

In caso di vita dell'Assicurato ad ogni anniversario della data di decorrenza, il pagamento al Contraente di una somma periodica pari alla maggiorazione di capitale acquisita nell'anno assicurativo per effetto della rivalutazione.

ooo\_\_ooo

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

Il capitale liquidabile è il risultato della capitalizzazione del premio versato, al netto dei costi.

Al decimo anniversario della data di decorrenza, ai contratti in vigore, la Società garantisce un capitale assicurato pari almeno al premio versato, eventualmente riproporzionato nel caso di precedente liquidazione di somme periodiche e riscatti parziali.

### 3. Premi

Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato. Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi.

Il versamento 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 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.

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

Il presente contratto è collegato alla Gestione separata Risparmio Dinamico.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza il capitale assicurato matura una rivalutazione pari al rendimento attribuito al contratto dato dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata al netto del rendimento trattenuto dalla Società.

È data facoltà al Contraente di scegliere che la maggiorazione di capitale acquisita nell'anno assicurativo per rivalutazione venga liquidata annualmente.

La misura di rivalutazione coincide con il rendimento attribuito.

La misura di rivalutazione non può in ogni caso essere inferiore a 0,00%.

Al decimo anniversario della data di decorrenza la misura di rivalutazione viene aumentata del 10% a titolo di bonus.

Per un maggior dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili, si rinvia all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione, relativo alla Clausola di rivalutazione, e al Regolamento della Gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

Si rinvia alla Sezione E della presente Nota Informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società s'impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

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

### 5. Costi

#### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

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

- costi di emissione del contratto

Tariffa US10024: 100,00 euro;

Tariffa US10024R: 30,00 euro.

#### 5.1.2 Costi per riscatto

Per la Tariffa US10024 in caso di riscatto parziale o totale, all'importo del riscatto lordo si applicano le penalità di seguito indicate:

<b>Anno di durata del contratto</b>	<b>Aliquota</b>
nel 2°	2,00%
nel 3°	1,00%
dal 4°	0,00%

Per la Tariffa US10024R non sono previste penalità.

Fino al termine del decimo anno di durata contrattuale l'operazione di riscatto totale prevede un costo fisso pari a 5,00 euro (Tariffe US10024 – US10024R).

Ogni operazione di riscatto parziale prevede un costo fisso pari a 5,00 euro (Tariffe US10024 – US10024R).

#### **5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili**

Il rendimento trattenuto annualmente dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione separata Risparmio Dinamico è pari a 1,30 punti percentuali.

Nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata Risparmio Dinamico, per l'anno di durata considerato risultasse superiore al 5%, il rendimento trattenuto dalla Società viene incrementato di una misura - commissione di performance - pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 5%.

Qualora ricorrano le condizioni per la maggiorazione della rivalutazione a titolo di bonus, la stessa si configura come una riduzione del rendimento trattenuto dalla Società.

○○\_○○

Si riporta di seguito la quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi di cui ai precedenti punti:

<b>Quota parte percepita in media dagli intermediari</b>		
	<b>Tariffa US10024</b>	<b>Tariffa US10024R</b>
Punto 5.1.1	0,00%	0,00%
Punto 5.1.2	0,00%	0,00%
Punto 5.2.	21,30%	17,79%

#### **6. Sconti**

Il contratto non prevede l'applicazione di sconti di premio.

#### **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**

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.

I premi versati a fronte di assicurazioni sulla vita a sola componente finanziaria non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

### **Tassazione delle somme corrisposte**

Le somme percepite in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni (art. 34 D.P.R. 601/73 e D.Lgs. 346/1990).

Negli altri casi, se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati.

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. 4 e 6 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### **9. Riscatto**

Il contratto riconosce un valore di riscatto totale, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza è possibile inoltre richiedere riscatti parziali.

Si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto totale e parziale e al precedente punto 5.1.2 per i relativi costi.

#### **Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.**

Il Contraente può ottenere informazioni relative ai valori di riscatto inoltrando richiesta scritta, con l'indicazione della Divisione a cui il contratto fa riferimento, a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita  
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna  
Fax 051.7096616 – e-mail: riscattivita@unipolsai.it  
Tel. 848.800.454

Le informazioni sono reperibili anche presso l'Intermediario cui è assegnato il contratto.

### **Liquidazione della maggiorazione di capitale**

Si rinvia all'Art. 14 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di liquidazione delle maggiorazioni di capitale.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione E per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

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

Fino a quando il contratto non sia concluso, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione alla Società tramite fax o 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.

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

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione alla Società tramite fax o 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.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto indicati nella Proposta, nell'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione ed al punto 5.1.1 della sezione C della presente Nota Informativa.

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

Si rinvia all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione in cui è riportato l'elenco dei documenti da presentare alla Società per ciascuna tipologia di liquidazione prevista 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).

## **13. Legge applicabile al contratto**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

## **14. 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.

## **15. 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.

#### **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 è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente l'indicazione tra l'altro dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

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.

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**

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 interne 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 vanta 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

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata dell'operazione assicurativa.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Lo sviluppo è comprensivo del bonus pari al 10% della corrispondente misura di rivalutazione, riconosciuto al decimo anniversario della data di decorrenza.

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 e non tengono pertanto conto di ipotesi su 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.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

**TARIFFA US10024****SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE  
ABBIA SCELTO IL CONSOLIDAMENTO DELLE MAGGIORAZIONI DI CAPITALE ANNUALI**

LO SVILUPPO È ELABORATO IN BASE:

**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Capitale garantito al decimo anniversario della data di decorrenza: Euro 35.000,00
- Età e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 35.000,00
- Capitale iniziale: Euro 34.900,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	35.000,00	35.000,00	34.900,00	34.197,00
2	-	35.000,00	34.900,00	34.546,00
3	-	35.000,00	34.900,00	34.895,00
4	-	35.000,00	34.900,00	34.895,00
5	-	35.000,00	34.900,00	34.895,00
6	-	35.000,00	34.900,00	34.895,00
7	-	35.000,00	34.900,00	34.895,00
8	-	35.000,00	34.900,00	34.895,00
9	-	35.000,00	34.900,00	34.895,00
10	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
11	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
12	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
13	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
14	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
15	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
16	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
17	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
18	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
19	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
20	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire con certezza, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla fine del decimo anno di contratto.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
- Rendimento trattenuto:	1,30 punti percentuali
- Tasso di rendimento attribuito:	2,70%
- Tasso di rendimento attribuito maggiorato del bonus al decimo anniversario della data di decorrenza:	2,97%
- Et� e sesso dell'Assicurato:	qualunque
- Premio unico:	Euro 35.000,00
- Capitale assicurato iniziale:	Euro 34.900,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	35.000,00	35.000,00	35.842,30	35.120,45
2	-	35.000,00	36.810,04	36.436,94
3	-	35.000,00	37.803,91	37.798,91
4	-	35.000,00	38.824,62	38.819,62
5	-	35.000,00	39.872,88	39.867,88
6	-	35.000,00	40.949,45	40.944,45
7	-	35.000,00	42.055,09	42.050,09
8	-	35.000,00	43.190,58	43.185,58
9	-	35.000,00	44.356,73	44.351,73
10	-	35.000,00	45.674,12	45.674,12
11	-	35.000,00	46.907,32	46.907,32
12	-	35.000,00	48.173,82	48.173,82
13	-	35.000,00	49.474,51	49.474,51
14	-	35.000,00	50.810,32	50.810,32
15	-	35.000,00	52.182,20	52.182,20
16	-	35.000,00	53.591,12	53.591,12
17	-	35.000,00	55.038,08	55.038,08
18	-	35.000,00	56.524,11	56.524,11
19	-	35.000,00	58.050,26	58.050,26
20	-	35.000,00	59.617,62	59.617,62

**TARIFFA US10024****SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE  
ABBIA SCELTO LA LIQUIDAZIONE DELLE MAGGIORAZIONI DI CAPITALE ANNUALI**

LO SVILUPPO È ELABORATO IN BASE:

**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Capitale garantito al decimo anniversario della data di decorrenza: Euro 35.000,00
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 35.000,00
- Capitale iniziale: Euro 34.900,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno (*)	Maggiorazione lorda a fine anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno (*)
1	35.000,00	35.000,00	34.900,00	0,00	34.197,00
2	-	35.000,00	34.900,00	0,00	34.546,00
3	-	35.000,00	34.900,00	0,00	34.895,00
4	-	35.000,00	34.900,00	0,00	34.895,00
5	-	35.000,00	34.900,00	0,00	34.895,00
6	-	35.000,00	34.900,00	0,00	34.895,00
7	-	35.000,00	34.900,00	0,00	34.895,00
8	-	35.000,00	34.900,00	0,00	34.895,00
9	-	35.000,00	34.900,00	0,00	34.895,00
10	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
11	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
12	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
13	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
14	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
15	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
16	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
17	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
18	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
19	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
20	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00

(\*) comprensivo della maggiorazione di capitale.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potr  avvenire con certezza, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla fine del decimo anno di contratto.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 1,30 punti percentuali
- Tasso di rendimento attribuito: 2,70%
- Tasso di rendimento attribuito maggiorato del bonus al decimo anniversario della data di decorrenza: 2,97%
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 35.000,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 34.900,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno (*)	Maggiorazione lorda a fine anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno (*)
1	35.000,00	35.000,00	35.842,30	942,30	35.139,30
2	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.488,30
3	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.837,30
4	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.837,30
5	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.837,30
6	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.837,30
7	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.837,30
8	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.837,30
9	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.837,30
10	-	35.000,00	35.936,53	1.036,53	35.936,53
11	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30
12	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30
13	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30
14	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30
15	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30
16	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30
17	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30
18	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30
19	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30
20	-	35.000,00	35.842,30	942,30	35.842,30

(\*) comprensivo della maggiorazione di capitale.

**TARIFFA US10024R****SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE  
ABBIA SCELTO IL CONSOLIDAMENTO DELLE MAGGIORAZIONI DI CAPITALE ANNUALI**

LO SVILUPPO È ELABORATO IN BASE:

**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito:	0,00%
- Capitale garantito al decimo anniversario della data di decorrenza:	Euro 35.000,00
- Et� e sesso dell'Assicurato:	qualunque
- Premio unico:	Euro 35.000,00
- Capitale iniziale:	Euro 34.970,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	35.000,00	35.000,00	34.970,00	34.965,00
2	-	35.000,00	34.970,00	34.965,00
3	-	35.000,00	34.970,00	34.965,00
4	-	35.000,00	34.970,00	34.965,00
5	-	35.000,00	34.970,00	34.965,00
6	-	35.000,00	34.970,00	34.965,00
7	-	35.000,00	34.970,00	34.965,00
8	-	35.000,00	34.970,00	34.965,00
9	-	35.000,00	34.970,00	34.965,00
10	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
11	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
12	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
13	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
14	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
15	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
16	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
17	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
18	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
19	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00
20	-	35.000,00	35.000,00	35.000,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potr  avvenire con certezza, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla fine del decimo anno di contratto.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 1,30 punti percentuali
- Tasso di rendimento attribuito: 2,70%
- Tasso di rendimento attribuito maggiorato del bonus al decimo anniversario della data di decorrenza: 2,97%
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 35.000,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 34.970,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	35.000,00	35.000,00	35.914,19	35.909,19
2	-	35.000,00	36.883,87	36.878,87
3	-	35.000,00	37.879,73	37.874,73
4	-	35.000,00	38.902,48	38.897,48
5	-	35.000,00	39.952,85	39.947,85
6	-	35.000,00	41.031,58	41.026,58
7	-	35.000,00	42.139,43	42.134,43
8	-	35.000,00	43.277,19	43.272,19
9	-	35.000,00	44.445,67	44.440,67
10	-	35.000,00	45.765,71	45.765,71
11	-	35.000,00	47.001,38	47.001,38
12	-	35.000,00	48.270,42	48.270,42
13	-	35.000,00	49.573,72	49.573,72
14	-	35.000,00	50.912,21	50.912,21
15	-	35.000,00	52.286,84	52.286,84
16	-	35.000,00	53.698,58	53.698,58
17	-	35.000,00	55.148,44	55.148,44
18	-	35.000,00	56.637,45	56.637,45
19	-	35.000,00	58.166,66	58.166,66
20	-	35.000,00	59.737,16	59.737,16

**TARIFFA US10024R****SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE  
ABBIA SCELTO LA LIQUIDAZIONE DELLE MAGGIORAZIONI DI CAPITALE ANNUALI**

LO SVILUPPO È ELABORATO IN BASE:

**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Capitale garantito al decimo anniversario della data di decorrenza: Euro 35.000,00
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 35.000,00
- Capitale iniziale: Euro 34.970,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno (*)	Maggiorazione lorda a fine anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno (*)
1	35.000,00	35.000,00	34.970,00	0,00	34.965,00
2	-	35.000,00	34.970,00	0,00	34.965,00
3	-	35.000,00	34.970,00	0,00	34.965,00
4	-	35.000,00	34.970,00	0,00	34.965,00
5	-	35.000,00	34.970,00	0,00	34.965,00
6	-	35.000,00	34.970,00	0,00	34.965,00
7	-	35.000,00	34.970,00	0,00	34.965,00
8	-	35.000,00	34.970,00	0,00	34.965,00
9	-	35.000,00	34.970,00	0,00	34.965,00
10	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
11	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
12	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
13	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
14	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
15	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
16	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
17	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
18	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
19	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00
20	-	35.000,00	35.000,00	0,00	35.000,00

(\*) comprensivo della maggiorazione di capitale.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potr  avvenire con certezza, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla fine del decimo anno di contratto.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 1,30 punti percentuali
- Tasso di rendimento attribuito: 2,70%
- Tasso di rendimento attribuito maggiorato del bonus al decimo anniversario della data di decorrenza: 2,97%
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 35.000,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 34.970,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno (*)	Maggiorazione lorda a fine anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno (*)
1	35.000,00	35.000,00	35.914,19	944,19	35.909,19
2	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.909,19
3	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.909,19
4	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.909,19
5	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.909,19
6	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.909,19
7	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.909,19
8	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.909,19
9	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.909,19
10	-	35.000,00	36.008,61	1.038,61	36.008,61
11	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19
12	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19
13	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19
14	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19
15	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19
16	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19
17	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19
18	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19
19	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19
20	-	35.000,00	35.914,19	944,19	35.914,19

(\*) comprensivo della maggiorazione di capitale.

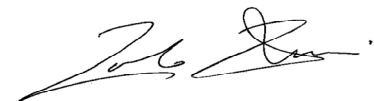
Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.   responsabile della veridicit  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 CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (Tariffe US10024-US10024R)

Data ultimo aggiornamento: 11/06/2014

#### 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.

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

Il contratto ha per oggetto l'assicurazione caso morte a vita intera, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico.

La Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, il capitale maturato quale risulta al momento dell'eventuale decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

L'ammontare delle prestazioni assicurate iniziali corrisponde al premio unico versato al netto del costo di cui al successivo Art. 9.

Il capitale è rivalutato per effetto dell'assegnazione di una parte del rendimento della Gestione separata denominata Risparmio Dinamico, secondo quanto previsto nei successivi Artt. 10 e 11.

È data facoltà al Contraente di scegliere, all'atto della sottoscrizione, la liquidazione annuale al Contraente stesso, della maggiorazione di capitale acquisita nell'anno assicurativo per rivalutazione, come descritto nel successivo Art. 14; tale scelta è indicata in polizza.

Il Contraente può variare annualmente la propria scelta tra le modalità "liquidazione delle maggiorazioni di capitale" e "consolidamento delle maggiorazioni sul capitale".

La variazione della modalità scelta, regolata al successivo Art. 12, deve risultare da apposita appendice.

#### ART. 2 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

#### ART. 3 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 riscatto, 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. 4 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:

- dalle ore 24.00 della data 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. 5 DURATA DEL CONTRATTO**

Per durata del contratto s'intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza dello stesso.

Per questo contratto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e pertanto non può essere prefissata.

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

### **ART. 6 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO. 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:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita  
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna  
Fax: (+39) 055-4792024

a mezzo lettera raccomandata o tramite fax contenente gli elementi identificativi del contratto compresa la Divisione a cui il contratto fa riferimento.

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 o dalla data del fax; 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 comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della Polizza e di eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto, indicati nella Proposta e al successivo Art. 9.

### **ART. 7 RISCHIO DI MORTE**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali.

In caso di morte dell'Assicurato la Società paga un importo, calcolato alla data del decesso secondo le modalità previste al successivo Art. 10.

#### **ART. 8 PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico il cui importo non può essere inferiore a 10.000,00 euro e superiore a 500.000,00 euro.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi.

Il versamento 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 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.

Per il pagamento del premio unico sono consentiti venti giorni dalla data di decorrenza del contratto.

Ai fini della rivalutazione, viene determinata una data di accredito del premio che sarà:

- pari alla data di decorrenza del contratto, se incassato entro i cinque giorni successivi;
- pari alla data del versamento, se incassato dopo i cinque giorni successivi.

#### **ART. 9 COSTI SUL PREMIO**

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

- costi di emissione del contratto  
Tariffa US10024: 100,00 euro;  
Tariffa US10024R: 30,00 euro.

#### **ART. 10 CAPITALE INIZIALE E RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO**

L'ammontare del capitale assicurato iniziale, alla data di decorrenza del contratto, corrisponde all'importo del premio unico versato al netto del costo di cui al precedente Art. 9. Il capitale iniziale si rivaluta a partire dalla data di accredito attribuita al premio versato con i criteri determinati al precedente Art. 8.

Ai fini della rivalutazione, il contratto è collegato alla Gestione separata Risparmio Dinamico.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, qualora l'Assicurato sia in vita, il capitale assicurato, quale risulta all'anniversario precedente, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali effettuati nel corso dell'ultimo anno, viene maggiorato di un importo che si ottiene applicando allo stesso la misura di rivalutazione di cui al successivo Art. 11 punto A).

In caso di scelta di liquidazione delle maggiorazioni di capitale, l'importo derivante dalla rivalutazione viene liquidato dalla Società al Contraente ad ogni anniversario della data di decorrenza; il nuovo capitale assicurato sarà pari al capitale rivalutato al netto della maggiorazione di capitale liquidata.

Ogni operazione di riscatto parziale comporta una riduzione del capitale maturato al precedente anniversario della data di decorrenza, con il conseguente ricalcolo del capitale maturato stesso.

Il nuovo capitale maturato al precedente anniversario della data di decorrenza si ottiene dalle operazioni di seguito descritte:

- ✓ si determina la percentuale di riduzione del capitale maturato. La percentuale di riduzione è pari al rapporto tra l'importo del riscatto parziale lordo ed il capitale maturato alla data di riscatto parziale;
- ✓ si sottrae al capitale maturato al precedente anniversario della data di decorrenza, l'importo ottenuto applicando la percentuale di riduzione sopra determinata allo stesso capitale, determinando in tal modo il nuovo capitale maturato all'anniversario precedente.

Al decimo anniversario della data di decorrenza, ai contratti in vigore la Società garantisce un capitale maturato di importo pari al maggior valore tra:

- ✓ il capitale maturato a tale data secondo il meccanismo sopra descritto
- e
- ✓ il premio versato. In caso di liquidazione di riscatti parziali e/o di maggiorazioni di capitale in date precedenti al decimo anniversario della data di decorrenza, il premio viene riproporzionato ed è pari al Premio Attivo, descritto al successivo Art. 14, quale risulta al decimo anniversario.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale il capitale maturato è pari al capitale assicurato quale risulta all'anniversario della data di decorrenza che precede la data di decesso o di riscatto, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali effettuati dopo l'ultimo anniversario, rivalutato applicando allo stesso la misura di rivalutazione di cui al successivo Art. 11 punto A) pro rata temporis per il periodo che intercorre tra l'anniversario della data di decorrenza che precede la data di decesso o di riscatto e la data del decesso o del riscatto.

Le rivalutazioni sono effettuate sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

#### **ART. 11 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata Risparmio Dinamico, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

Secondo quanto stabilito all'Art. 3 del Regolamento, in ogni periodo di osservazione la Società determina dodici tassi medi di rendimento, ciascuno riferito ad un periodo costituito da dodici mesi consecutivi, il primo dei quali termina il 31 gennaio e l'ultimo il 31 dicembre dello stesso anno.

Al fine di determinare la misura di rivalutazione di cui al successivo punto A), il tasso medio di rendimento della Gestione separata Risparmio Dinamico è quello realizzato nel periodo dei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario della data di decorrenza considerato o la data di decesso o di riscatto parziale o totale.

##### **A) Misura di rivalutazione**

Il tasso di rendimento attribuito al contratto si ottiene sottraendo al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata Risparmio Dinamico, il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,30 punti percentuali.

Nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata Risparmio Dinamico, per l'anno di durata considerato risultasse superiore al 5%, il rendimento trattenuto dalla Società viene incrementato di una misura - commissione di performance - pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 5%.

La misura annua di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito.

La misura di rivalutazione non può in ogni caso essere inferiore a 0,00%.

Al decimo anniversario della data di decorrenza la misura di rivalutazione viene aumentata del 10% a titolo di bonus.

L'entità massima del bonus, in termini di incremento della misura di rivalutazione, è pari a 1,30%.

Il bonus è applicato unicamente alla ricorrenza considerata.

##### **B) Rivalutazione del capitale assicurato**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, la prestazione assicurata viene aumentata applicando le modalità indicate al precedente Art. 10 ed utilizzando la misura di rivalutazione fissata al precedente punto A).

#### **ART. 12 VARIAZIONE DELLA MODALITÀ SCELTA**

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può variare annualmente, tramite richiesta scritta, la propria scelta tra le modalità "liquidazione delle maggiorazioni di capitale" e

“consolidamento delle maggiorazioni sul capitale”.

La nuova modalità entrerà in vigore all'anniversario della data di decorrenza immediatamente successivo alla ricezione della richiesta, a condizione che la richiesta di variazione sia giunta alla Società almeno novanta giorni prima dell'anniversario interessato. Decorso il termine di novanta giorni, la modalità scelta entrerà in vigore al successivo anniversario.

Nel caso in cui in un anno assicurativo sia stato richiesto dal Contraente un riscatto parziale, la variazione da “consolidamento delle maggiorazioni sul capitale” a “liquidazione delle maggiorazioni di capitale” potrà avvenire unicamente al termine dell'anno assicurativo successivo a quello in cui sia stato richiesto il riscatto parziale.

La modalità scelta rimarrà in vigore sino a nuova comunicazione.

### ART. 13 RISCATTO

Il Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, può, in qualsiasi momento, risolvere il contratto per iscritto mediante esercizio del diritto di riscatto totale.

Il valore di riscatto totale lordo è pari all'importo calcolato, alla data di riscatto, come descritto al precedente Art. 10.

Per data di riscatto si intende la data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto; la risoluzione ha effetto dalla data di riscatto.

Per la Tariffa US10024 al valore di riscatto totale lordo si applicano le penalità di seguito indicate:

Anno di durata del contratto	Aliquota
nel 2°	2,00%
nel 3°	1,00%
dal 4°	0,00%

Per la Tariffa US10024R non sono previste penalità in caso di riscatto totale.

Fino al termine del decimo anno di durata contrattuale l'operazione di riscatto totale prevede un costo fisso pari a 5,00 euro (Tariffe US10024-US10024R).

Trascorso un anno dalla data di decorrenza il Contraente ha inoltre la possibilità di richiedere uno o più riscatti parziali.

Non sono consentiti riscatti parziali negli anni assicurativi al termine dei quali è prevista la liquidazione della maggiorazione di capitale.

In caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore. La data del riscatto parziale corrisponde alla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.

Sono concessi due riscatti parziali per ogni anno assicurativo a condizione che il Premio Attivo residuo non sia inferiore a 10.000,00 euro.

L'importo minimo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 500,00 euro. Il Contraente nella richiesta di riscatto parziale deve espressamente indicare l'ammontare dell'importo da liquidare; in caso di errata indicazione il riscatto sarà comunque eseguito nel rispetto del predetto limite.

Il Premio Attivo di un contratto è pari al premio versato dal Contraente, diminuito dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali e/o alle liquidazioni delle maggiorazioni di capitale.

Il premio relativo al riscatto parziale è dato dal Premio Attivo, quale risulta alla data di riscatto parziale, moltiplicato per il rapporto esistente tra il riscatto parziale lordo ed il capitale rivalutato alla stessa data calcolato secondo i criteri di cui al precedente Art. 10.

Per la Tariffa US10024 al valore del riscatto parziale lordo si applicano le penalità di seguito indicate:

Anno di durata del contratto	Aliquota
nel 2°	2,00%
nel 3°	1,00%
dal 4°	0,00%

Per la Tariffa US10024R non sono previste penalità in caso di riscatto parziale.

Ogni operazione di riscatto parziale prevede un costo fisso pari a 5,00 euro (Tariffe US10024-US10024R).

È previsto un Limite complessivo osservato in un periodo di 30 giorni, per le liquidazioni relative al valore di riscatto dei contratti collegati alla stessa Gestione separata in capo al medesimo Contraente o a più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

La Società indicherà in Polizza l'importo del Limite rilevato alla data di sottoscrizione del contratto; l'importo potrà variare al variare delle Riserve della Gestione separata.

#### **ART. 14 LIQUIDAZIONE DELLE MAGGIORAZIONI DI CAPITALE (applicabile solo se tale modalità è scelta dal Contraente e indicata in polizza o appendice)**

Annualmente la Società liquiderà, in via automatica, al Contraente un importo pari alla maggiorazione di capitale acquisita nell'anno per effetto della rivalutazione sul capitale assicurato, attribuita al contratto ad ogni anniversario della data di decorrenza con le modalità indicate al precedente Art. 10.

La liquidazione sarà effettuata tramite bonifico SCT sul conto corrente indicato dal Contraente alla stipula del contratto; eventuali variazioni delle coordinate bancarie dovranno essere comunicate tempestivamente per iscritto alla Società.

Al fine di rideterminare il Premio Attivo, costituito dal premio versato dal Contraente diminuito dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali e/o dei premi relativi alle maggiorazioni di capitale liquidate, ad ogni anniversario della data di decorrenza per ciascuna liquidazione della maggiorazione di capitale è individuato "il premio relativo alla maggiorazione di capitale liquidata".

Tale premio è dato dal Premio Attivo, quale risulta all'anniversario considerato, moltiplicato per il rapporto esistente tra l'importo della maggiorazione di capitale lorda ed il capitale rivalutato, comprensivo della maggiorazione stessa all'anniversario considerato calcolato secondo i criteri di cui al precedente Art. 10.

#### **ART. 15 OPZIONI**

Non sono previste opzioni.

#### **ART. 16 PRESTITI**

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

#### **ART. 17 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto solo previo espresso consenso della Società, così come può darlo in pegno o vincolare le somme assicurate.

Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla polizza o appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti interessate.

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

#### **ART. 18 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 o tramite fax a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

Fax: (+39) 055-4792024

specificando la Divisione a cui il contratto fa riferimento.

Per ogni tipologia di liquidazione 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.

**a) In caso di decesso dell'Assicurato:**

- modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso gli intermediari incaricati) debitamente compilato e sottoscritto dagli aventi diritto
- originale della polizza ed eventuali appendici
- copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario
- codice fiscale del beneficiario
- certificato di morte dell'Assicurato
- 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. In mancanza di testamento, se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, 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 beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di beneficiari. 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
- relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato
- copia integrale delle cartelle cliniche relative ad eventuali periodi di degenza dell'Assicurato presso Ospedali o Case di Cura, complete di anamnesi patologica remota
- documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio)
- 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
- svincolo da parte del vincolatario o revoca del pegno da parte del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o sottoposta a pegno.

**b) In caso di riscatto totale o parziale:**

- modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso gli intermediari incaricati) debitamente compilato e sottoscritto dal Contraente.
- originale della polizza e delle eventuali appendici (solo per riscatto totale)
- copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente
- codice fiscale del Contraente
- svincolo da parte del vincolatario o revoca del pegno da parte del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o sottoposta a pegno.

**c) Per il pagamento delle maggiorazioni di capitale:**

- comunicazione dell'eventuale variazione delle coordinate bancarie
- svincolo da parte del vincolatario o revoca del pegno da parte del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o sottoposta a pegno.

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, dell'adempimento degli

obblighi di natura fiscale 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, fatto salvo quanto previsto in polizza qualora venga superato il limite di cui all'Art. 13 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Decorso il relativo 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.

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).

#### **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. 19 IMPOSTE E TASSE**

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

#### **ART. 20 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.

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “RISPARMIO DINAMICO” DENOMINATA IN EURO

### 1 Risparmio Dinamico

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la “**Società**”) attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività, che viene contraddistinta con il nome “Risparmio Dinamico” ed indicata nel seguito con la sigla “RD”.

Il valore delle attività gestite (di seguito le “**Attività**”) non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione RD (di seguito le “**Riserve**”).

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

La gestione RD è conforme alle disposizioni del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011.

### 2 Politica di investimento

La politica di investimento delle Attività della gestione RD è improntata a criteri generali di prudenza e persegue i seguenti obiettivi:

- valorizzazione della qualità dell'attivo in un'ottica di medio/lungo periodo;
- rendimenti previsti futuri compatibili con gli impegni assunti nei confronti dei contraenti e con una diversificazione che tenga adeguatamente conto dei rischi di mercato, di credito, di concentrazione e di liquidità;
- composizione degli attivi che rifletta adeguatamente le scadenze medie dei passivi.

Le risorse della gestione RD sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, in conformità a quanto previsto dall'articolo 9 del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e dalle disposizioni di cui alla Parte III, Titolo I, del Regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011.

La composizione delle Attività della gestione rispetta i seguenti limiti quantitativi, espressi in termini di rapporto tra il valore di carico complessivo<sup>1</sup> delle Attività – appartenenti alle macroclassi definite nel Regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011 - e il totale delle Riserve:

A1) titoli di debito e altri valori assimilabili: fino al 100% delle Riserve da coprire;

A2) prestiti: massimo del 20% delle Riserve da coprire;

A3) titoli di capitale ed altri valori assimilabili<sup>2</sup>: massimo 35% delle Riserve da coprire;

A4) comparto immobiliare (beni immobili e valori assimilabili): massimo 40% delle Riserve da coprire;

A5) investimenti alternativi: massimo 10% delle Riserve da coprire;

B) crediti + C) altri attivi: massimo 25% delle Riserve da coprire;

D) depositi (depositi bancari o presso altri enti creditizi, a vista o con vincoli di durata uguale o inferiori a 15 giorni): massimo 20% delle Riserve da coprire.

La gestione RD può investire in attività emesse da controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP n. 25 del 27 maggio 2008 (di seguito le “**Controparti Infragrupo**”) nella misura massima del 35% delle Riserve da coprire.

In conformità a quanto previsto da quest'ultimo Regolamento sono adottate, e sottoposte a revisione periodica, le linee guida in materia di operazioni infragrupo, che definiscono le modalità secondo cui si svolge l'operatività con le Controparti Infragrupo, precisando limiti, ruoli e responsabilità, processi operativi e flussi comunicativi.

Inoltre, al fine di assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interessi, è adottata e mantenuta aggiornata una politica di gestione dei conflitti d'interesse, che identifica le circostanze che generano, o potrebbero generare, un conflitto d'interesse che possa incidere negativamente sugli interessi dei contraenti, definisce le procedure adottate e le misure poste in essere per la gestione dei conflitti di interesse.

Tra le misure organizzative adottate sono ricomprese specifiche riserve deliberative e obblighi di verifica che l'operazione, in cui la Società abbia, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, sia effettuata nell'interesse dei clienti e alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione, alla natura delle operazioni stesse e ai costi di transazione.

E' possibile l'impiego di strumenti finanziari derivati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche, che consentono l'utilizzo degli stessi a condizione che venga perseguita la finalità di effettuare una gestione equilibrata e prudente del portafoglio.

<sup>1</sup> Il valore delle attività è quello con cui sono iscritte nell'ultimo bilancio approvato o, in mancanza, quello di carico nella contabilità generale dell'impresa (vedi Art.8 del Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011). I rapporti vengono calcolati alla fine di ciascun mese.

<sup>2</sup> Inclusi gli investimenti alternativi di natura azionaria compresi nella macroclasse A5.

A titolo esemplificativo e non esaustivo, è possibile operare in strumenti derivati aventi come sottostanti tassi d'interesse, cambi, azioni, indici connessi alle precedenti categorie di attivi e credito.

### **3 Determinazione del tasso medio di rendimento**

Il tasso medio di rendimento della gestione RD realizzato nel periodo di osservazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza del periodo considerato alla giacenza media delle Attività della gestione RD nello stesso periodo. Il periodo di osservazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre.

Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza del periodo di osservazione considerato (comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza), dagli utili e dalle perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione RD, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle Attività della gestione separata e di quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti Attività nel libro mastro della gestione RD e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel libro mastro per i beni già di proprietà della Società.

Il rendimento della gestione RD beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

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

Nel periodo di osservazione si determinano dodici tassi medi di rendimento, ciascuno riferito ad un periodo costituito da dodici mesi consecutivi, il primo dei quali termina il 31 gennaio e l'ultimo il 31 dicembre dello stesso anno.

### **4 Modifiche al Regolamento**

La Società si riserva il diritto di apportare eventuali modifiche al Regolamento della gestione RD derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione, in questo ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.

### **5 Certificazione della gestione RD**

La gestione RD è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

**GLOSSARIO**

**Data ultimo aggiornamento: 11/06/2014**

**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 o dalla data di rivalutazione qualora diversa dall'anniversario della 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 caso morte a vita intera**

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società s'impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato, in qualunque momento essa avvenga.

**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".

**conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

**Contraente**

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

**contratto (di assicurazione sulla vita)**

Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, s'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.

**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.

**durata contrattuale**

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

**durata pagamento premi**

Periodo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e la scadenza del piano di versamento dei premi, previsto dal contratto e scelto dal Contraente.

**garanzia**

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario.

**Gestione speciale o separata**

Specifica gestione patrimoniale, separata dalle altre attività della Società, disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

**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.

**intermediario**

Persona fisica o Società, iscritta nel registro unico elettronico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, che svolge a titolo oneroso l'attività d'intermediazione assicurativa o riassicurativa.

**ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti esemplificativi da parte della Società.

**ISVAP**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo (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.

**misura di rivalutazione**

Misura che, applicata annualmente alla prestazione assicurata, ne determina la maggiorazione. Viene fissata annualmente sulla base del rendimento finanziario della Gestione separata.

**opzioni**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

**periodo di osservazione**

Periodo per la determinazione del rendimento da attribuire al contratto.

**polizza**

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

**polizza rivalutabile**

Contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

**premio aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare nel corso della durata contrattuale, laddove previsto dalla Condizioni di Assicurazione.

**premio unico ricorrente**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi pattuita;

ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

**premio unico iniziale**

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 o di rendita che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

**progetto esemplificativo**

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS.

**progetto esemplificativo personalizzato**

Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, che la Società s'impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso.

**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.

**quietanza**

Documento rilasciato dalla Società che prova l'avvenuto pagamento.

**ricorrenza annuale**

L'anniversario della data fissata per la rivalutazione, che può coincidere o no con l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto.

**riscatto totale**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

**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.

**rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'assegnazione di una parte del rendimento della Gestione separata, secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione.

**scheda contrattuale**

Vedi "polizza".

**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.

**tasso di rendimento minimo garantito**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali (tasso tecnico) oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata, oppure riconosciuto al verificarsi dell'evento previsto dal contratto o in caso di riscatto secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

**Proposta di assicurazione sulla vita**  
(ultimo aggiornamento: 11/06/2014 )

**Proposta N.** \_\_\_\_\_

Agenzia Generale \_\_\_\_\_

**ASSICURATO**

Cognome \_\_\_\_\_  
 Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
 Nato il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Cod. fiscale \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di domicilio \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
 Localita' \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Professione \_\_\_\_\_  
 Sport \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE**

Cognome \_\_\_\_\_  
 Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
 Nato il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Cod. fiscale \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di domicilio \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
 Localita' \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Documento \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_  
 Rilasciato il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ in \_\_\_\_\_  
 S.A.E. \_\_\_ - \_\_\_\_\_  
 AT.ECO. \_\_\_ - \_\_\_\_\_

**BENEFICIARIO CASO MORTE**

\_\_\_\_\_

\*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*  
 \*

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

Proposta N. \_\_\_\_\_

**TARIFFA**  
\_\_\_\_\_**DURATA DEL CONTRATTO**Data di decorrenza \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_  
Durata Vita Intera**PREMIO**Importo dovuto (Premio + diritti EUR \_\_\_\_ + imposte EUR 0,00) da versare  
in unica soluzione: EUR \_\_\_\_\_**PRESTAZIONI**

Capitale assicurato iniziale: EUR \_\_\_\_\_

**LIQUIDAZIONE DELLE MAGGIORAZIONI DI CAPITALE****(presente solo in caso di prodotto con liquidazioni delle maggiorazioni di capitale)**

Annualmente la Società liquiderà, in via automatica, al Contraente un importo pari alla maggiorazione di capitale acquisita nell'anno per effetto della rivalutazione sul capitale assicurato, attribuita al contratto ad ogni anniversario della data di decorrenza con le modalità indicate all'Articolo 14 delle Condizioni di Assicurazione.

La liquidazione sarà effettuata al Contraente entro i trenta giorni successivi l'anniversario della data di decorrenza considerato, mediante bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente stesso, le cui coordinate sono di seguito riportate:

A.B.I.: \_\_\_\_\_  
C.A.B.: \_\_\_\_\_  
C/C : \_\_\_\_\_  
Cin : \_\_\_\_\_

La relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova del pagamento. A tal fine il Contraente si impegna, sotto la propria responsabilità, a comunicare tempestivamente alla Società, per il tramite del competente intermediario abilitato, qualsiasi variazione relativa alle coordinate bancarie sopra indicate.

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

FAAC SIMILE



PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

FAC SIMILE

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

**Unipol**  
GRUPPO

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale i.v. Euro 1.977.533.765,65 – 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)

## 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 Giudiziarica 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 CHIEDIAMO 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 sinistralità, 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 Infortunati (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 1.977.533.765,65 - 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)