

APPENDICE alla Convenzione n. 8502312

Protocollo n. 1226121

**Contraente: FONDO PENSIONE AGRIFONDO – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI AGRICOLI**

Agenzia / Unità Broker: 70 – Direzione

Con la presente appendice che forma parte integrante della convenzione sopra citata e relative appendici, le parti convengono che:

## A) MODIFICA TARIFFARIA

Ad integrazione di quanto previsto in convenzione e relative appendici, in relazione agli assicurati che matureranno i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari e richiederanno il pagamento della rendita con decorrenza dal 1° gennaio 2016, viene pattuito che:

1. Il piano assicurativo prevede l'applicazione della tariffa 37V62IMFZ-37562IMFZ-371062IMFZ-39R62IMFZ-37C62IMFZ, le cui Condizioni di Assicurazione sono riportate nel Fascicolo Informativo modello 1.11784.3-Ed.02/2016, allegato alla presente appendice.
2. i punti 1. e 2. dell'art.3 della Convenzione – Caricamenti e Spese di erogazione – vengono così sostituiti:

“1. Il caricamento presente nel premio di tariffa, a fronte della sola componente relativa alla copertura assicurativa per non autosufficienza per l'intera vita dell'Assicurato (opzione F), è pari al 4,90% del rispettivo premio unico. Per le altre prestazioni in rendita di cui al precedente Art.1 non è applicato alcun caricamento frontale.

2. Per le spese di erogazione delle rendite, la SOCIETA' applica, in funzione della rateazione prescelta dall'Assicurato, un caricamento pari al:

- 0,9% per l'erogazione della rendita in rate annuali
- 1,0% per l'erogazione della rendita in rate semestrali
- 1,2% per l'erogazione della rendita in rate trimestrali
- 1,4% per l'erogazione della rendita in rate bimestrali
- 2,0% per l'erogazione della rendita in rate mensili”

3. i coefficienti indicati nelle tabelle A), B), C), D), E) ,F) riportati in allegato 1 alla Convenzione vengono sostituiti dai coefficienti indicati nelle tabelle A1), B1), C1), D1), E1) ,F1) riportate in allegato 1 alla presente appendice. Di conseguenza tutti i riferimenti in convenzione alle tabelle A), B), C), D), E) ,F) sono sostituiti dalle tabelle A1), B1), C1), D1), E1) ,F1).
4. L'art.5 di Convenzione viene così sostituito:

“Art.5 – Basi demografiche

Per l'elaborazione dei coefficienti di conversione in rendita di cui all'Art.1 della Convenzione, la SOCIETA' ha adottato le seguenti tavole di mortalità:

- A62 per impegni immediati distinta per sesso per le rendite di cui alle lettere A), B), C), D), E) ed in relazione alla garanzia di rendita vitalizia immediata rivalutabile di cui alla lettera F);
- relativamente alla garanzia legata alla perdita dell'autosufficienza (LTC), di cui alla lettera F), sono utilizzate basi tecniche basate su studi condotti dal mercato riassicurativo, in particolare su portafogli assicurativi del mercato francese e israeliano.”

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale i.v. Euro 1.996.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

## B) OPZIONI DI RENDITA

La descrizione dell'opzione E riportata al punto 1 bis dell'art.1 di convenzione viene così sostituita:

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

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

## C) MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

Il punto 2.bis dell'art.1 di Convenzione viene così sostituito:

"La rata di rendita in pagamento, come quantificata al precedente comma 2, viene periodicamente rivalutata secondo quanto previsto all'Art.5 delle Condizioni di Assicurazione del Fascicolo Informativo modello n.1.11784.3 - Ed.02/2016, con misura annua di rivalutazione ottenuta in base al rendimento attribuito di cui al punto a) del sopracitato art.5. Il Regolamento della Gestione Separata Fondicoll Unipol Sai è riportato in allegato 2 alla presente appendice".

L'art.4 di Convenzione viene annullato.

## D) PAGAMENTO DELLA RENDITA

A modifica dell'art.8 di Convenzione, come riportato all'art.1 delle Condizioni di Assicurazioni del Fascicolo Informativo modello 1.11784.3 - Ed.02/2016 e all'art.1 delle Condizioni Integrative che disciplinano l'Opzione F in allegato 1 al sopracitato fascicolo, le rate di rendita dovute sono quelle che scadono prima della data di decesso dell'Assicurato (o del secondo Assicurato, con l'Opzione D), fermo restando il periodo minimo di corresponsione previsto con le Opzioni B e C. Viene corrisposto anche il rateo di rendita maturato al momento del decesso dell'Assicurato, relativo al tempo trascorso dall'ultima scadenza di rata precedente il decesso o, se non è ancora scaduta la prima rata di rendita, dalla decorrenza della posizione individuale.

## E) PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

Fermo il contenuto dell'art.9 di Convenzione, il riferimento all'art.7 delle Condizioni di Assicurazioni in esso contenuto deve intendersi sostituito con l'art.6 delle Condizioni di Assicurazione del Fascicolo Informativo modello 1.11784.3 - Ed.02/2016.

L'allegato 4 alla Convenzione, richiamato al sopracitato art.9 di Convenzione, deve intendersi sostituito dall'allegato A/LTC alle "Condizioni integrative che disciplinano l'Opzione F" riportate in allegato 1 al Fascicolo Informativo modello 1.11784.3 - Ed.02/2016.

## F) MODALITA' DI ASSUNZIONE DEL RISCHIO

Il punto 2. dell'art.7 di Convenzione viene così sostituito:

"Nel solo caso di esercizio dell'opzione F) di cui al comma 1 bis del precedente Art.1, il Fondo Pensione, all'atto dell'inserimento di ciascun aderente in Convenzione, fornirà inoltre, direttamente o per il tramite del Service Amministrativo, un questionario sanitario su modello fornito dalla Società compilato e sottoscritto dall'aderente stesso per valutarne l'assumibilità".

## G) DURATA DELLA CONVENZIONE - DISDETTA

Ad integrazione di quanto previsto all'art.11 di Convenzione la scadenza della convenzione stessa è fissata al 31/12/2020. Essa si intenderà tacitamente rinnovata per periodi annuali e così di seguito se non verrà data disdetta da una delle due parti almeno 6 mesi prima della scadenza, a mezzo di lettera raccomandata.

Il punto 2. dell'art. 11 di Convenzione viene annullato.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale, via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale I.v. Euro 1.995.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 06818570012 - 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. 1.00005 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

## H) RIFERIMENTO AL FASCICOLO INFORMATIVO E CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

In relazione agli assicurati che matureranno i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari e richiederanno il pagamento della rendita **con decorrenza dal 1° gennaio 2016** le parti convengono quanto segue:

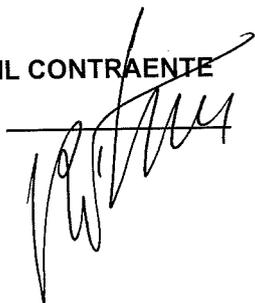
- il riferimento al fascicolo informativo modello 1.11455.9F - Ed.03/2009 in convenzione è sostituito dal seguente modello 1.11784.3 - Ed.02/2016 un esemplare del quale viene contestualmente consegnato al Contraente ed il cui contenuto il Contraente stesso dichiara di ben conoscere ed accettare
- l'allegato 2 alla Convenzione "Condizioni che disciplinano l'opzione di rendita F" deve intendersi sostituito dalle "Condizioni integrative che disciplinano l'opzione di rendita F" in allegato 1 al Fascicolo Informativo modello 1.11784.3 - Ed.02/2016

## I) CLAUSOLA FINALE

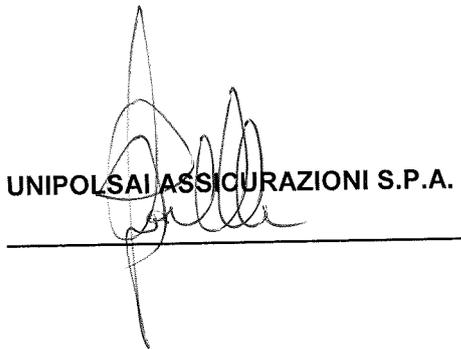
Resta fermo quanto previsto dalla convenzione in oggetto e relative appendici per quanto non derogato dalla presente appendice.

Firenze, 23/02/2016

IL CONTRAENTE



UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.



46

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale, via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 597711 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale i.v. Euro 1.996.129.451,67 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00918570012 - 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 - www.unipolsai.it

**Allegato 1 all'appendice n.1226121 alla Convenzione n.8502312  
(Tabelle A1, B1, C1, D1, E1, F1 – Coefficienti per le opzioni di rendita consentita)**

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5977111 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale iv. Euro 1.995.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

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

## TABELLA A1

Opzione A

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

(Valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita										Età assicurativa
	Sesso Maschile					Sesso Femminile					
	annuale	semestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	26,10482	25,90836	25,77286	25,69410	25,51526	23,60772	23,44473	23,32934	23,26045	23,10092	50
51	26,77590	26,56993	26,42876	26,34727	26,16316	24,15917	23,98906	23,86936	23,79833	23,63457	51
52	27,48055	27,26434	27,11712	27,03273	26,84305	24,73566	24,55794	24,43365	24,36036	24,19216	52
53	28,22116	27,99394	27,84022	27,75273	27,55716	25,33882	25,15296	25,02379	24,94811	24,77524	53
54	28,99979	28,76069	28,60000	28,50921	28,30741	25,97059	25,77602	25,64163	25,56342	25,38563	54
55	29,81925	29,56732	29,39915	29,30483	29,09643	26,63314	26,42922	26,28927	26,20836	26,02538	55
56	30,68282	30,41702	30,24078	30,14269	29,92727	27,32979	27,11580	26,96988	26,88611	26,69763	56
57	31,59437	31,31353	31,12859	31,02646	30,80358	28,06350	27,83864	27,68632	27,59949	27,40518	57
58	32,55812	32,26093	32,06657	31,96010	31,72926	28,83760	28,60099	28,44177	28,35167	28,15118	58
59	33,57889	33,26389	33,05932	32,94818	32,70884	29,65587	29,40653	29,23986	29,14625	28,93917	59
60	34,66132	34,32687	34,11120	33,99502	33,74658	30,52168	30,25850	30,08378	29,98640	29,77229	60
61	35,80986	35,45414	35,22640	35,10477	34,84659	31,43929	31,16104	30,97758	30,87615	30,65454	61
62	37,02771	36,64874	36,40786	36,28035	36,01173	32,41525	32,12052	31,92757	31,82175	31,59209	62
63	38,31959	37,91515	37,65995	37,52608	37,24629	33,45463	33,14183	32,93851	32,82795	32,58964	63
64	39,69051	39,25817	38,98735	38,84659	38,55480	34,56287	34,23021	34,01556	33,89985	33,65224	64
65	41,15489	40,69171	40,40373	40,25545	39,95071	35,74633	35,39181	35,16474	35,04342	34,78578	65
66	42,72502	42,22762	41,92068	41,76417	41,44536	37,01251	36,63383	36,39311	36,26568	35,99720	66
67	44,41079	43,87530	43,54737	43,38182	43,04773	38,36971	37,96428	37,70851	37,57439	37,29416	67
68	46,22460	45,64659	45,29534	45,11983	44,76907	39,82760	39,39241	39,12000	38,97854	38,68555	68
69	48,18140	47,55572	47,17848	46,99194	46,62295	41,39664	40,92827	40,63740	40,48787	40,18097	69
70	50,29668	49,61737	49,21105	49,01228	48,62329	43,08853	42,58303	42,27162	42,11318	41,79109	70

### Tavola A62 per impegni immediati

MASCHI	FEMMINE	Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:
Anno di nascita	Anno di nascita	
fino al 1907	fino al 1908	aumento di 7 anni
dal 1908 al 1917	dal 1909 al 1917	aumento di 6 anni
dal 1918 al 1919	dal 1918 al 1922	aumento di 5 anni
dal 1920 al 1925	dal 1923 al 1929	aumento di 4 anni
dal 1926 al 1938	dal 1930 al 1940	aumento di 3 anni
dal 1939 al 1947	dal 1941 al 1949	aumento di 2 anni
dal 1948 al 1957	dal 1950 al 1957	aumento di 1 anno
dal 1958 al 1966	dal 1958 al 1966	Invariata
dal 1967 al 1978	dal 1967 al 1976	riduzione di 1 anno
dal 1979 al 1992	dal 1977 al 1986	riduzione di 2 anni
dal 1993 al 2006	dal 1987 al 1996	riduzione di 3 anni
dal 2007 al 2020	dal 1997 al 2007	riduzione di 4 anni
dal 2021	dal 2008 al 2018	riduzione di 5 anni
	dal 2019 al 2020	riduzione di 6 anni
	dal 2021	riduzione di 7 anni

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale, via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
 Capitale Sociale i.v. Euro 1.995.129.451.62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 045

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

## TABELLA B1

### Opzione B

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico pagabile in modo certo per i primi 5 anni

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

(Valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita										Età assicurativa
	Sesso Maschile					Sesso Femminile					
	annuale	semestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	26,08998	25,89502	25,76027	25,68178	25,50325	23,59834	23,43628	23,32136	23,25263	23,09329	50
51	26,75895	26,55470	26,41440	26,33321	26,14946	24,14863	23,97956	23,86039	23,78954	23,62600	51
52	27,46111	27,24689	27,10066	27,01661	26,82734	24,72387	24,54731	24,42361	24,35052	24,18257	52
53	28,19879	27,97385	27,82127	27,73418	27,53908	25,32574	25,14117	25,01264	24,93718	24,76458	53
54	28,97409	28,73761	28,57823	28,48790	28,28664	25,95622	25,76305	25,62938	25,55141	25,37391	54
55	29,78978	29,54086	29,37420	29,28041	29,07262	26,61751	26,41512	26,27594	26,19530	26,01264	55
56	30,64905	30,38672	30,21221	30,11474	29,90002	27,31282	27,10050	26,95542	26,87194	26,68381	56
57	31,55554	31,27872	31,09578	30,99437	30,77230	28,04512	27,82207	27,67066	27,58415	27,39022	57
58	32,51310	32,22063	32,02862	31,92298	31,69310	28,81771	28,58307	28,42483	28,33507	28,13498	58
59	33,52609	33,21667	33,01489	32,90473	32,66652	29,63431	29,38710	29,22149	29,12826	28,92162	59
60	34,59883	34,27101	34,05865	33,94363	33,69653	30,49832	30,23746	30,06390	29,96693	29,75330	60
61	35,73569	35,38782	35,16398	35,04372	34,78713	31,41396	31,13826	30,95608	30,85509	30,63401	61
62	36,94015	36,57042	36,33413	36,20823	35,94148	32,38740	32,09550	31,90396	31,79864	31,56956	62
63	38,21714	37,82351	37,57369	37,44169	37,16408	33,42358	33,11395	32,91223	32,80222	32,56457	63
64	39,57206	39,15228	38,88771	38,74913	38,45987	34,52783	34,19880	33,98596	33,87088	33,62401	64
65	41,01770	40,56918	40,28848	40,14275	39,84095	35,70637	35,35603	35,13105	35,01046	34,75366	65
66	42,56500	42,08484	41,78645	41,63292	41,31758	36,96635	36,59256	36,35428	36,22769	35,96020	66
67	44,22298	43,70792	43,39011	43,22809	42,89807	38,31568	37,91603	37,66315	37,53004	37,25097	67
68	46,00245	45,44888	45,10972	44,93841	44,59251	39,76336	39,33515	39,06621	38,92596	38,63437	68
69	47,91592	47,31979	46,95714	46,77567	46,41253	41,31909	40,85925	40,57262	40,42456	40,11937	69
70	49,97600	49,33279	48,94427	48,75168	48,36979	42,99354	42,49862	42,19245	42,03584	41,71585	70

### Tavola A62 per impegni immediati

MASCHI	FEMMINE	Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:
Anno di nascita	Anno di nascita	
fino al 1907	fino al 1908	aumento di 7 anni
dal 1908 al 1917	dal 1909 al 1917	aumento di 6 anni
dal 1918 al 1919	dal 1918 al 1922	aumento di 5 anni
dal 1920 al 1925	dal 1923 al 1929	aumento di 4 anni
dal 1926 al 1938	dal 1930 al 1940	aumento di 3 anni
dal 1939 al 1947	dal 1941 al 1949	aumento di 2 anno
dal 1948 al 1957	dal 1950 al 1957	aumento di 1 anno
dal 1958 al 1966	dal 1958 al 1966	Invariata
dal 1967 al 1978	dal 1967 al 1976	riduzione di 1 anno
dal 1979 al 1992	dal 1977 al 1986	riduzione di 2 anni
dal 1993 al 2006	dal 1987 al 1996	riduzione di 3 anni
dal 2007 al 2020	dal 1997 al 2007	riduzione di 4 anni
dal 2021	dal 2008 al 2018	riduzione di 5 anni
	dal 2019 al 2020	riduzione di 6 anni
	dal 2021	riduzione di 7 anni

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 375349  
 Capitale Sociale i.v. Euro 1.995.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 045

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

## TABELLA C1

### Opzione C

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico pagabile in modo certo per i primi 10 anni

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

(Valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita										Età assicurativa
	Sesso Maschile					Sesso Femminile					
	annuale	semestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	26,04151	25,84916	25,71576	25,63777	25,45990	23,56976	23,40908	23,29488	23,22642	23,06746	50
51	26,70364	26,50237	26,36361	26,28300	26,10001	24,11717	23,94960	23,83121	23,76066	23,59753	51
52	27,39782	27,18704	27,04258	26,95919	26,77080	24,68940	24,51447	24,39162	24,31886	24,15135	52
53	28,12609	27,90515	27,75464	27,66831	27,47423	25,28817	25,10537	24,97776	24,90266	24,73054	53
54	28,89024	28,65846	28,50150	28,41207	28,21199	25,91545	25,72420	25,59152	25,51394	25,33696	54
55	29,69273	29,44934	29,28551	29,19277	28,98637	26,57342	26,37311	26,23502	26,15480	25,97270	55
56	30,53645	30,28059	30,10940	30,01315	29,80005	27,26513	27,05509	26,91119	26,82816	26,64064	56
57	31,42466	31,15539	30,97632	30,87634	30,65614	27,99341	27,77288	27,62277	27,53675	27,34349	57
58	32,36086	32,07716	31,88964	31,78566	31,55796	28,76139	28,52954	28,37275	28,28354	28,08419	58
59	33,34895	33,04970	32,85312	32,74489	32,50920	29,57254	29,32847	29,16449	29,07187	28,86605	59
60	34,39271	34,07669	33,87037	33,75758	33,51342	30,43010	30,17281	30,00109	29,90481	29,69211	60
61	35,49578	35,16168	34,94489	34,82723	34,57406	31,33797	31,06637	30,88630	30,78611	30,56606	61
62	36,66107	36,30747	36,07943	35,95658	35,69383	32,30159	32,01447	31,82538	31,72097	31,49310	62
63	37,89240	37,51782	37,27771	37,14930	36,87637	33,32533	33,02137	32,82253	32,71360	32,47734	63
64	39,19376	38,79660	38,54354	38,40920	38,12546	34,41383	34,09158	33,88220	33,76840	33,52318	64
65	40,57423	40,15280	39,88587	39,74518	39,44993	35,57229	35,23018	35,00939	34,89034	34,63554	65
66	42,04096	41,59348	41,31168	41,16421	40,85669	36,80652	36,44285	36,20971	36,08500	35,81992	66
67	43,59907	43,12370	42,82600	42,67130	42,35071	38,12271	37,73563	37,48911	37,35831	37,08221	67
68	45,25409	44,74901	44,43438	44,27199	43,93752	39,52759	39,11509	38,85410	38,71674	38,42882	68
69	47,01116	46,47472	46,14222	45,97170	45,62251	41,02772	40,58774	40,31114	40,16672	39,86613	69
70	48,87399	48,30471	47,95346	47,77438	47,40966	42,62949	42,15996	41,86659	41,71460	41,40044	70

### Tavola A62 per impegni immediati

MASCHI	FEMMINE	Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:
Anno di nascita	Anno di nascita	
fino al 1907	fino al 1908	aumento di 7 anni
dal 1908 al 1917	dal 1909 al 1917	aumento di 6 anni
dal 1918 al 1919	dal 1918 al 1922	aumento di 5 anni
dal 1920 al 1925	dal 1923 al 1929	aumento di 4 anni
dal 1926 al 1938	dal 1930 al 1940	aumento di 3 anni
dal 1939 al 1947	dal 1941 al 1949	aumento di 2 anni
dal 1948 al 1957	dal 1950 al 1957	aumento di 1 anno
dal 1958 al 1966	dal 1958 al 1966	Invariata
dal 1967 al 1978	dal 1967 al 1976	riduzione di 1 anno
dal 1979 al 1992	dal 1977 al 1986	riduzione di 2 anni
dal 1993 al 2006	dal 1987 al 1996	riduzione di 3 anni
dal 2007 al 2020	dal 1997 al 2007	riduzione di 4 anni
dal 2021	dal 2008 al 2018	riduzione di 5 anni
	dal 2019 al 2020	riduzione di 6 anni
	dal 2021	riduzione di 7 anni

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
 Capitale Sociale I.v. Euro 1.995.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 06818570012 - 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

## TABELLA D1

### Opzione D

Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico pagabile finché l'assicurato e la persona preventivamente designata sono entrambi in vita, e successivamente reversibile in misura percentuale prestabilita sulla testa superstite

Tavola di mortalità : A621 per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

### Esempi per un Aderente di sesso maschile con reversibilità su testa coetanea di sesso femminile

1° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	65 anni
Reversibilità sull'Assicurato	100%
Reversibilità sulla seconda testa	60%
Premio unico	€ 50.000
Rateazione prescelta:	Annuale
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.762

2° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	60 anni
Reversibilità sull'Assicurato	100%
Reversibilità sulla seconda testa	60%
Premio unico	€ 50.000
Rateazione prescelta:	Annuale
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.508

### Esempi per un Aderente di sesso femminile con reversibilità su testa coetanea di sesso maschile

1° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	65 anni
Reversibilità sull'Assicurato	100%
Reversibilità sulla seconda testa	60%
Premio unico	€ 50.000
Rateazione prescelta:	Annuale
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.675

2° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	60 anni
Reversibilità sull'Assicurato	100%
Reversibilità sulla seconda testa	60%
Premio unico	€ 50.000
Rateazione prescelta:	Annuale
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.440

### Tavola A62 per impegni immediati

MASCHI	FEMMINE	Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:
Anno di nascita	Anno di nascita	
fino al 1907	fino al 1908	aumento di 7 anni
dal 1908 al 1917	dal 1909 al 1917	aumento di 6 anni
dal 1918 al 1919	dal 1918 al 1922	aumento di 5 anni
dal 1920 al 1925	dal 1923 al 1929	aumento di 4 anni
dal 1926 al 1938	dal 1930 al 1940	aumento di 3 anni
dal 1939 al 1947	dal 1941 al 1949	aumento di 2 anni
dal 1948 al 1957	dal 1950 al 1957	aumento di 1 anno
dal 1958 al 1966	dal 1958 al 1966	Invariata
dal 1967 al 1978	dal 1967 al 1976	riduzione di 1 anno
dal 1979 al 1992	dal 1977 al 1986	riduzione di 2 anni
dal 1993 al 2006	dal 1987 al 1996	riduzione di 3 anni
dal 2007 al 2020	dal 1997 al 2007	riduzione di 4 anni
dal 2021	dal 2008 al 2018	riduzione di 5 anni
	dal 2019 al 2020	riduzione di 6 anni
	dal 2021	riduzione di 7 anni

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale, via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
 Capitale Sociale i.v. Euro 1.996.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

## TABELLA E1

Opzione E

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con contrassicurazione decrescente

Tavola di mortalità : A62l per impegni immediati - Tasso tecnico : 0% (2% per la componente morte)

(Valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita										Età assicurativa
	Sesso Maschile					Sesso Femminile					
	annuale	semestrale	trimestrale	bimestrale	mensile	annuale	semestrale	trimestrale	bimestrale	mensile	
50	23,58664	23,41390	23,27986	23,19738	22,97837	21,88734	21,74079	21,62150	21,54258	21,34760	50
51	24,09103	23,91135	23,77791	23,68591	23,46051	22,33548	22,18226	22,05893	21,97764	21,77722	51
52	24,61545	24,42842	24,28831	24,19336	23,96129	22,80126	22,64086	22,51328	22,42949	22,22339	52
53	25,16106	24,97019	24,81883	24,72078	24,48172	23,28573	23,11757	22,98550	22,89909	22,69269	53
54	25,72910	25,52762	25,37059	25,26928	25,02292	23,78940	23,61345	23,47665	23,38749	23,17397	54
55	26,32094	26,10783	25,94481	25,84009	25,59403	24,31288	24,12964	23,98784	23,89578	23,67464	55
56	26,93484	26,71217	26,54282	26,43449	26,17826	24,85833	24,66734	24,52025	24,42515	24,19583	56
57	27,57472	27,34205	27,16600	27,05389	26,78658	25,42706	25,22783	25,07514	24,98459	24,73871	57
58	28,24232	27,99900	27,81585	27,70848	27,42038	26,02048	25,81247	25,65385	25,55837	25,30455	58
59	28,93933	28,68465	28,50247	28,37891	28,08111	26,64008	26,42271	26,26483	26,15685	25,89468	59
60	29,66758	29,40872	29,20646	29,07831	28,77033	27,28749	27,06014	26,89338	26,78149	26,51055	60
61	30,42909	30,15232	29,94141	29,80841	29,48979	27,96448	27,73174	27,54989	27,43386	27,15370	61
62	31,22518	30,92941	30,70932	30,57121	30,25551	28,67285	28,42555	28,23598	28,11558	27,82572	62
63	32,05290	31,74225	31,51239	31,36889	31,03643	29,41460	29,15118	28,95341	28,82839	28,54087	63
64	32,91997	32,59337	32,35311	32,22008	31,85283	30,18727	29,91059	29,70409	29,57418	29,27304	64
65	33,82894	33,48522	33,24792	33,08776	32,70680	30,99662	30,70585	30,49004	30,35496	30,03885	65
66	34,78255	34,43129	34,16266	33,99587	33,60054	31,84510	31,53919	31,31347	31,18687	30,84026	66
67	35,78383	35,40211	35,12064	34,94685	34,53647	32,73518	32,41301	32,19028	32,03928	31,67936	67
68	36,82600	36,41964	36,12448	35,94331	35,53546	33,66953	33,34249	33,08968	32,93226	32,55834	68
69	37,91595	37,48670	37,17696	37,01410	36,55181	34,65104	34,29758	34,03241	33,86819	33,47957	69
70	39,06030	38,60641	38,30056	38,09608	37,61534	35,68128	35,29938	35,02102	34,84961	34,46975	70

### Tavola A62 per impegni immediati

MASCHI	FEMMINE	Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:
Anno di nascita	Anno di nascita	
fino al 1907	fino al 1908	aumento di 7 anni
dal 1908 al 1917	dal 1909 al 1917	aumento di 6 anni
dal 1918 al 1919	dal 1918 al 1922	aumento di 5 anni
dal 1920 al 1925	dal 1923 al 1929	aumento di 4 anni
dal 1926 al 1938	dal 1930 al 1940	aumento di 3 anni
dal 1939 al 1947	dal 1941 al 1949	aumento di 2 anno
dal 1948 al 1957	dal 1950 al 1957	aumento di 1 anno
dal 1958 al 1966	dal 1958 al 1966	Invariata
dal 1967 al 1978	dal 1967 al 1976	riduzione di 1 anno
dal 1979 al 1992	dal 1977 al 1986	riduzione di 2 anni
dal 1993 al 2006	dal 1987 al 1996	riduzione di 3 anni
dal 2007 al 2020	dal 1997 al 2007	riduzione di 4 anni
dal 2021	dal 2008 al 2018	riduzione di 5 anni
	dal 2019 al 2020	riduzione di 6 anni
	dal 2021	riduzione di 7 anni

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
 Capitale Sociale i.v. Euro 1.995.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

## TABELLA F1

### Opzione F

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con raddoppio per sopravvenuta non autosufficienza dell'Assicurato

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

(Valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita: mensile		Età assicurativa
	Sesso Maschile	Sesso Femminile	
50	24,36874	21,61779	50
51	24,95881	22,08418	51
52	25,57646	22,56993	52
53	26,22347	23,07616	53
54	26,90121	23,60416	54
55	27,61203	24,15552	55
56	28,35831	24,73269	56
57	29,14290	25,33772	57
58	29,96876	25,97298	58
59	30,83954	26,64115	59
60	31,75832	27,34434	60
61	32,72854	28,08556	61
62	33,75221	28,86956	62
63	34,83245	29,69950	63
64	35,97276	30,57899	64
65	37,18386	31,51191	65
66	38,47445	32,50282	66
67	39,85101	33,55697	67
68	41,32190	34,68069	68
69	42,89754	35,88043	69
70	44,58755	37,16314	70

### Tavola A62 per impegni immediati

MASCHI	FEMMINE	Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:
Anno di nascita	Anno di nascita	
fino al 1907	fino al 1908	aumento di 7 anni
dal 1908 al 1917	dal 1909 al 1917	aumento di 6 anni
dal 1918 al 1919	dal 1918 al 1922	aumento di 5 anni
dal 1920 al 1925	dal 1923 al 1929	aumento di 4 anni
dal 1926 al 1938	dal 1930 al 1940	aumento di 3 anni
dal 1939 al 1947	dal 1941 al 1949	aumento di 2 anno
dal 1948 al 1957	dal 1950 al 1957	aumento di 1 anno
dal 1958 al 1966	dal 1958 al 1966	Invariata
dal 1967 al 1978	dal 1967 al 1976	riduzione di 1 anno
dal 1979 al 1992	dal 1977 al 1986	riduzione di 2 anni
dal 1993 al 2006	dal 1987 al 1996	riduzione di 3 anni
dal 2007 al 2020	dal 1997 al 2007	riduzione di 4 anni
dal 2021	dal 2008 al 2018	riduzione di 5 anni
	dal 2019 al 2020	riduzione di 6 anni
	dal 2021	riduzione di 7 anni

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale, via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 375349  
 Capitale Sociale i.v. Euro 1.995.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

## Allegato 2 all'appendice n.1226121 alla Convenzione n.8502312

### REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "FONDICOLL UnipolSai"

#### Art 1

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

#### Art 2

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

#### Art 3

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

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

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

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

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

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

Investimenti monetari

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

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

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

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale i.v. Euro 1.996.129.451,62 - Registro delle imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00819570012 - 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 - www.unipolsai.it

## segue allegato 2 all'appendice n.1226121 alla Convenzione n.8502312

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario. Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 35% del portafoglio.

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

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

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

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

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

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

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

limiti di seguito indicati:

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

#### Art 4

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione separata che decorre relativamente al periodo di osservazione, dal 1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre. Il tasso medio di rendimento della Gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del suddetto periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa.

Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati al successivo art.

7. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al successivo art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della Società.

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

  
GRUPPO

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale I.v. Euro 1.995.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 0081057012 - 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 - www.unipolsai.it

segue allegato 2 all'appendice n.1226121 alla Convenzione n.8502312

#### Art.4bis

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

#### Art 5

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

#### Art 6

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

#### Art 7

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

#### Art 8

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

#### Art 9

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

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

  
Unipol  
GRUPPO

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale I.v. Euro 1.995.129.451,62 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it



*il tuo risparmio*

# **RENDITA IMMEDIATA**

Contratto di assicurazione di rendita immediata rivalutabile  
per collettività di lavoratori dipendenti  
(Tariffa 37V62IMFZ - 37562IMFZ - 371062IMFZ - 39R62IMFZ – 37C62IMFZ)

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

**SCHEDA SINTETICA**

(ultimo aggiornamento: febbraio 2016)

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

**Attenzione: leggere attentamente la Nota informativa prima della sottoscrizione del contratto.**

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

**1) INFORMAZIONI GENERALI****1.a) Impresa di assicurazione**

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

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

Le informazioni si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2014:

- patrimonio netto: Euro 5.340.514.456,79
- capitale sociale: Euro 1.996.129.451,62
- totale delle riserve patrimoniali: Euro 2.592.797.831,51
- indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 2,03; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

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

**1.c) Denominazione del contratto**

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

- vitalizia (Opzione A – Tariffa 37V62IMFZ),
- vitalizia con 5 annualità certe (Opzione B – Tariffa 37562IMFZ),
- vitalizia con 10 annualità certe (Opzione C – Tariffa 371062IMFZ),
- vitalizia reversibile (Opzione D – Tariffa 37R62IMFZ),
- vitalizia con controassicurazione decrescente (Opzione E – Tariffa 37C62IMFZ).

**1.d) Tipologia del contratto**

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

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

**1.e) Durata**

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

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

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

**1.f) Pagamento dei premi**

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

## 2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

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

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

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

## 3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

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

*Opzione A:*

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

*Opzione B:*

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

*Opzione C:*

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

*Opzione D:*

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

*Opzione E:*

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

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

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

## 4) COSTI

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

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

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

<b>Opzione A: assicurazione di rendita immediata vitalizia</b>						
<b>Età (anni)</b>	<b>Sesso dell'Assicurato: Maschio</b>			<b>Sesso dell'Assicurato: Femmina</b>		
	<b>Rendita annua (Euro):</b>					
	<b>12.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>36.000,00</b>	<b>12.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>36.000,00</b>
55	€ 402,42	€ 804,85	€ 1.207,27	€ 450,57	€ 901,13	€ 1.351,70
60	€ 346,21	€ 692,41	€ 1.038,62	€ 393,16	€ 786,33	€ 1.179,49
65	€ 291,58	€ 583,16	€ 874,74	€ 335,70	€ 671,40	€ 1.007,10

<b>Opzione B: assicurazione di rendita immediata certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia</b>						
<b>Età (anni)</b>	<b>Sesso dell'Assicurato: Maschio</b>			<b>Sesso dell'Assicurato: Femmina</b>		
	<b>Rendita annua (Euro):</b>					
	<b>12.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>36.000,00</b>	<b>12.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>36.000,00</b>
55	€ 402,82	€ 805,65	€ 1.208,47	€ 450,83	€ 901,66	€ 1.352,49
60	€ 346,83	€ 693,66	€ 1.040,50	€ 393,46	€ 786,93	€ 1.180,39
65	€ 292,56	€ 585,11	€ 877,67	€ 336,07	€ 672,15	€ 1.008,22

<b>Opzione C: assicurazione di rendita immediata certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia</b>						
<b>Età (anni)</b>	<b>Sesso dell'Assicurato: Maschio</b>			<b>Sesso dell'Assicurato: Femmina</b>		
	<b>Rendita annua (Euro):</b>					
	<b>12.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>36.000,00</b>	<b>12.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>36.000,00</b>
55	€ 404,14	€ 808,28	€ 1.212,42	€ 451,58	€ 903,16	€ 1.354,74
60	€ 348,91	€ 697,82	€ 1.046,73	€ 394,35	€ 788,69	€ 1.183,04
65	€ 295,75	€ 591,51	€ 887,26	€ 337,34	€ 674,68	€ 1.012,02

<b>Opzione D: assicurazione di rendita immediata vitalizia reversibile</b>			
<b>Coetanei di età (anni)</b>	<b>Sesso del 1° Assicurato: Maschio</b>		<b>Sesso del 2° Assicurato: Femmina</b>
	<b>Rendita annua reversibile al 100% sul 2° Assicurato (Euro):</b>		
	<b>12.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>36.000,00</b>
55	€ 491,75	€ 983,49	€ 1.475,24
60	€ 432,32	€ 864,65	€ 1.296,97
65	€ 373,21	€ 746,42	€ 1.119,63

<b>Opzione E: assicurazione di rendita immediata vitalizia con controassicurazione decrescente</b>						
<b>Età (anni)</b>	<b>Sesso dell'Assicurato: Maschio</b>			<b>Sesso dell'Assicurato: Femmina</b>		
	<b>Rendita annua (Euro):</b>					
	<b>12.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>36.000,00</b>	<b>12.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>36.000,00</b>
55	€ 455,91	€ 911,82	€ 1.367,73	€ 493,57	€ 987,13	€ 1.480,70
60	€ 404,48	€ 808,96	€ 1.213,45	€ 439,76	€ 879,52	€ 1.319,29
65	€ 354,73	€ 709,45	€ 1.064,18	€ 387,14	€ 774,28	€ 1.161,42

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

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

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

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

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

---

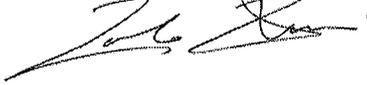
UnipolSai Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

---

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

L'Amministratore Delegato

Carlo Cimbrì



**NOTA INFORMATIVA**

(ultimo aggiornamento: febbraio 2016)

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

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

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

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

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

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

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

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

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

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

- vitalizia (Opzione A – Tariffa 37V62IMFZ),
- vitalizia con 5 annualità certe (Opzione B – Tariffa 37562IMFZ),
- vitalizia con 10 annualità certe (Opzione C – Tariffa 371062IMFZ),
- vitalizia reversibile (Opzione D – Tariffa 37R62IMFZ),
- vitalizia con controassicurazione decrescente (Opzione E – Tariffa 37C62IMFZ).

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

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

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

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

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

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

## 2.1 Prestazioni in caso di vita

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

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

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

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

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

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

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

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

## 3 Premi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### C) **INFORMAZIONI RELATIVE A COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

#### 5 **Costi**

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

##### 5.1 **Costi gravanti direttamente sul Contraente**

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

##### 5.1.1 **Costi gravanti sul premio**

<b>Tipologia di costo</b>	<b>Onere</b>
Caricamento in percentuale del premio della posizione individuale:	non previsto

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

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

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

<b>Tipologia di costo</b>	<b>Onere</b>	
Spese, in percentuale della rendita, per la sua erogazione in rate	annuali:	0,9%
	semestrali:	1,0%
	trimestrali:	1,2%
	bimestrali:	1,4%
	mensili:	2,0%

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

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

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

<b>Tipologia di costo</b>	<b>Onere</b>
Commissione annua di gestione:	0,9%

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

**6 Misure e modalità di eventuali sconti**

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

**7 Regime fiscale**

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

**Trattamento fiscale dei premi**

I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta.

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

**Trattamento fiscale delle somme corrisposte**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

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

Tel. 848.800.074

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

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

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

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

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

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

## **12 Legge applicabile al contratto**

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

### **12.1 Foro competente**

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

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

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

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

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

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

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

## **13 Lingua**

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

## **14 Reclami**

Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero un servizio assicurativo, devono essere inoltrati per iscritto a:

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

*Via della Unione Europea, 3/B - 20097 San Donato Milanese (MI)*

*Fax: (+39) 02.5181.5353 - e-mail: reclami@unipolsai.it*

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

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

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 del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1.

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

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;

- d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;  
 e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La Società informerà il Contraente delle eventuali variazioni intervenute rispetto alle informazioni contenute nel presente Fascicolo informativo, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto. Le variazioni derivanti da modifiche normative saranno tempestivamente comunicate per iscritto, di norma in occasione della prima comunicazione utile (generalmente l'estratto conto dell'anno in cui è intervenuta la variazione) da inviare in adempimento agli obblighi di informativa previsti dalla normativa vigente. Le variazioni non derivanti da innovazioni normative potranno essere comunicate, in alternativa, tramite pubblicazione sul sito Internet della Società.

## 16 **Conflitto di interessi**

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

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

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

### a) **Investimenti**

Il patrimonio delle Gestioni separate può essere investito in:

- strumenti finanziari emessi da società del Gruppo, ivi incluse le quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio emessi e/o gestiti dalle società del Gruppo;
- strumenti finanziari emessi da società finanziate/partecipate in misura rilevante dalla Società o da società del Gruppo ovvero nei confronti delle quali la Società o una società del Gruppo vanti un credito rilevante;
- strumenti finanziari emessi da soggetti terzi partecipanti in misura rilevante alla Società o ad una società del Gruppo;
- strumenti finanziari emessi da soggetti terzi a favore dei quali vengono prestati servizi/attività da parte di Società del Gruppo.

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

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

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

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

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

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

**E) PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI****17 Progetto esemplificativo**

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

- a) il primo sviluppo è elaborato in base al tasso annuo di rendimento minimo garantito dal contratto, pari allo 0%;
- b) il secondo sviluppo è elaborato in base a un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'IVASS e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 3%. Come riportato nei parametri di calcolo utilizzati, la corrispondente ipotetica misura annua di rivalutazione tiene conto della commissione annua di gestione prevista contrattualmente.

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

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

Le successive elaborazioni sono riferite alla seguente combinazione assicurativa:

- Periodicità dei versamenti: ..... unico
- Premio unico: ..... Euro 50.000,00
- Caricamento applicato: ..... Euro 0,00
- Pagamento della rendita annua in rate: ..... annuali
- Età dell'Assicurato: ..... 65 anni
- Sesso dell'Assicurato: ..... maschio
- Età del secondo Assicurato (Opzione D): ..... 65 anni
- Sesso del secondo Assicurato (Opzione D): ..... femmina
- Reversibilità al secondo Assicurato (Opzione D): ..... 60%
- Rendita assicurata iniziale: (Opzione A) vitalizia: ..... Euro 2.053,67
- (Opzione B) vitalizia con 5 annualità certe: ..... Euro 2.046,83
- (Opzione C) vitalizia con 10 annualità certe: ..... Euro 2.024,70
- (Opzione D) vitalizia reversibile: ..... Euro 1.758,33
- (Opzione E) vitalizia con controassicurazione decrescente: ..... Euro 1.691,45

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

Parametri di calcolo:

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

Anno	Premio	Rendita erogata nell'anno					
		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E	
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con contrassicurazione decescente	
					Cap. morte (inizio anno)	Rendita nell'anno	
1	50.000,00	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	50.000,00	1.691,45
2	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	48.308,55	1.691,45
3	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	46.617,11	1.691,45
4	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	44.925,66	1.691,45
5	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	43.234,21	1.691,45
6	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	41.542,77	1.691,45
7	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	39.851,32	1.691,45
8	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	38.159,87	1.691,45
9	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	36.468,42	1.691,45
10	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	34.776,98	1.691,45
11	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	33.085,53	1.691,45
12	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	31.394,08	1.691,45
13	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	29.702,64	1.691,45
14	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	28.011,19	1.691,45
15	-	2.053,67	2.046,83	2.024,70	1.758,33	26.319,74	1.691,45

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

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento: ..... 3,0%<sup>(\*)</sup>

**(\*) il tasso del 3% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente**

- Commissione annua di gestione: ..... 0,9%
- Misura annua di rivalutazione: ..... 2,1%

(importi in Euro)

Anno	Premio	Rendita erogata nell'anno					
		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E	
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con contrassicurazione decrescente	
						Cap. morte (inizio anno)	Rendita nell'anno
1	50.000,00	2.096,79	2.089,81	2.067,21	1.795,25	50.000,00	1.726,96
2	-	2.140,82	2.133,69	2.110,62	1.832,95	48.308,55	1.763,22
3	-	2.185,77	2.178,49	2.154,94	1.871,44	46.617,11	1.800,24
4	-	2.231,67	2.224,23	2.200,19	1.910,74	44.925,66	1.838,04
5	-	2.278,53	2.270,93	2.246,39	1.950,86	43.234,21	1.876,63
6	-	2.326,37	2.318,61	2.293,56	1.991,82	41.542,77	1.916,03
7	-	2.375,22	2.367,30	2.341,72	2.033,64	39.851,32	1.956,26
8	-	2.425,09	2.417,01	2.390,89	2.076,34	38.159,87	1.997,34
9	-	2.476,01	2.467,76	2.441,09	2.119,94	36.468,42	2.039,28
10	-	2.528,00	2.519,58	2.492,35	2.164,45	34.776,98	2.082,10
11	-	2.581,08	2.572,49	2.544,68	2.209,90	33.085,53	2.125,82
12	-	2.635,28	2.626,51	2.598,11	2.256,30	31.394,08	2.170,46
13	-	2.690,62	2.681,66	2.652,67	2.303,68	29.702,64	2.216,03
14	-	2.747,12	2.737,97	2.708,37	2.352,05	28.011,19	2.262,56
15	-	2.804,80	2.795,46	2.765,24	2.401,44	26.319,74	2.310,07

\*\*\*\*\*

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

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

L'Amministratore Delegato

Carlo Cimbrì



**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

(ultimo aggiornamento: febbraio 2016)

**Art. 1 Prestazioni assicurate**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Art. 2 Premio**

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

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

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

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

Il pagamento di un premio di importo superiore a Euro 500.000,00 può avvenire esclusivamente tramite bonifico SCT sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.  
È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° co., c.c..

**Art. 7 Legge applicabile**

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

**Art. 8 Foro competente**

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

**Art. 9 Tasse e imposte**

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

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

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

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

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

**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "FONDICOLL UnipolSai"****Art 1**

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

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

**Art 2**

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

**Art 3**

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

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

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

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

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

## Titoli di debito

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

## Titoli di capitale

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

## Investimenti monetari

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Art 4**

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

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

Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati al successivo art. 7. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al successivo art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della Società.

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

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

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

#### **Art 5**

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

#### **Art 6**

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

#### **Art 7**

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

**Art 8**

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

**Art 9**

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

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

---

**GLOSSARIO**

---

(ultimo aggiornamento: febbraio 2016)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ottenuto dalla gestione separata.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**CONTRAENTE:**

Cognome e nome o Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Cod.Fisc. /P.IVA \_\_\_\_\_

Domicilio o sede sociale: \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_ Cap: \_\_\_\_\_ Prov: \_\_\_\_\_

**RAPPRESENTANTE:**

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

Luogo di nascita: \_\_\_\_\_ Prov.: \_\_\_\_\_ Data di nascita: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_ Comune: \_\_\_\_\_ Cap: \_\_\_\_\_ Prov: \_\_\_\_\_

Tipo delega:  
Legale Rappresentante  Cointestatario  Delegato  Dipendente

Documento del Contraente/Rappresentante:  
Data rilascio/rinnovo: \_\_\_\_\_ Luogo rilascio: \_\_\_\_\_

S.A.E. \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ AT.ECO. \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

**Firma del rappresentante**  
(solo se il Contraente è persona Giuridica) \_\_\_\_\_  
Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità.  
\_\_\_\_\_

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

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

Codice tariffa	Durata convenzione (anni)	Descrizione Tariffa :
37V62IMFZ	_____	Assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico con rivalutazione delle prestazioni per collettività di lavoratori dipendenti
37562IMFZ	_____	
371062IMFZ	_____	
39R62IMFZ	_____	
37C62IMFZ	_____	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Preso atto dell'informativa ricevuta, di cui all'art. 13 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196, acconsento ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del Decreto al trattamento, da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa (appartenenti alla cd. Catena Assicurativa e al Gruppo UNIPOL), ed a un eventuale trasferimento dei dati all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE) dei dati personali sia comuni sia sensibili che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

\*\*\*

*Ai sensi dell'art. 23 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196 e dell'art. 15 del Regolamento ISVAP n. 34 del 19/3/2010 **acconsento** al trattamento, da parte del Titolare, delle Società del Gruppo UNIPOL (r) o di Società specializzate in promozione commerciale, vendita diretta e ricerche di mercato, dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di informazione e promozione commerciale o di vendita a distanza di prodotti e servizi delle Società del Gruppo UNIPOL (\*), nonché di ricerche di mercato, anche mediante l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza quali posta, telefono, sistemi automatici di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi di tipo Mms o Sms o altri strumenti elettronici.  SI  NO*

(\*) società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

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

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

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

IL CONTRAENTE

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

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

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

**DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

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

\* La Società presta le garanzie indicate nella Proposta alle condizioni della forma assicurativa tariffa 37V62IMFZ - 37562IMFZ - 371062IMFZ - 39R62IMFZ - 37C62IMFZ riportate nel Fascicolo Informativo (mod. n° 1.11784.3 ed. 02.2016), condizioni tutte che il Contraente dichiara di ricevere e ben conoscere.

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

**Il Contraente dichiara inoltre:**

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

\* di aver ricevuto dall'Intermediario, prima della sottoscrizione della presente Proposta, il Fascicolo informativo mod. n° 1.11784.3 ed. 02/2016 di cui al Regolamento Isvap n. 35 del 26/5/2010 relativo alla forma assicurativa suddetta, contenente i seguenti documenti:

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

di averne preso visione e di accettarne i contenuti.

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

\_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_

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

**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 fornite; tra questi ci possono essere anche dati di natura sensibile<sup>(2)</sup>, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione<sup>(3)</sup>, in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza<sup>(4)</sup>. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio. 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, per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite), nonché ad attività di analisi dei dati (esclusi quelli di natura sensibile), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo<sup>(5)</sup> e saranno inseriti in un archivio clienti di Gruppo.

I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa<sup>(6)</sup>. Potremo trattare eventuali Suoi dati personali di natura sensibile (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso.

**COME TRATTIAMO I SUOI DATI**

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

**QUALI SONO I SUOI DIRITTI**

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

Titolare del trattamento dei Suoi dati è UnipolSai Assicurazioni S.p.A. ([www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna<sup>(8)</sup>. Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potrà rivolgersi al "Responsabile per il riscontro agli interessati", presso UnipolSai Assicurazioni S.p.A., Via Stalingrado, 45, Bologna, [privacy@unipolsai.it](mailto:privacy@unipolsai.it). Inoltre, collegandosi al sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it) nella sezione Privacy o presso il suo agente/intermediario troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi.

**Note**

- 1) Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
- 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, che possono essere trattati, senza il consenso dell'interessato, per le finalità e nel rispetto delle disposizioni di legge e/o dell'autorizzazione generale n. 7 del Garante.
- 3) 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-tariffarie.
- 4) Ad esempio: (i) a IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) all'Amministrazione Finanziaria per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act), (iii) a UIF per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) ad un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) ad altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per il riscontro.
- 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, autofornice, legali; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate.
- 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) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 375349  
Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.454.951,73 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046

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

## CONDIZIONI INTEGRATIVE che disciplinano l'Opzione F (ultimo aggiornamento: febbraio 2016)

### **Art. 1 Prestazioni assicurate**

In relazione a ciascuna posizione individuale presente nella collettiva, per la quale il Contraente abbia esercitato l'Opzione F e la Società abbia accettato il relativo rischio, la Società stessa si impegna a corrispondere, finché l'Assicurato è in vita, la rendita annua vitalizia immediata (Rendita principale) erogabile in rate mensili posticipate al Beneficiario designato a norma della Convenzione.

La Rendita principale inizialmente assicurata con l'Opzione F risulta esclusivamente dalla scheda di polizza emessa dalla Società a fronte del premio versato.

Inoltre, nel caso si verifichi lo stato di Non Autosufficienza (come definito al successivo art. 2 e **purché riconosciuto dalla Società**) dell'Assicurato, la Società garantisce - insieme alla suddetta rendita principale e con le stesse modalità di erogazione - la corresponsione, finché l'assicurato è in vita, della rendita annua vitalizia immediata LTC (Rendita LTC), di importo uguale a quello della Rendita principale.

Le rate di rendita dovute sono quelle che scadono prima della data di decesso dell'Assicurato. Viene corrisposto anche il rateo di rendita maturato al momento del decesso dell'Assicurato, relativo al tempo trascorso dall'ultima scadenza di rata precedente il decesso o, se non è ancora scaduta la prima rata di rendita, dalla decorrenza della posizione individuale.

La rendita annua assicurata si rivaluta annualmente, come stabilito all'art. 5 delle Condizioni di assicurazione, e **non è riscattabile**.

### **Art. 2 Definizione dello stato di Non Autosufficienza**

Lo stato di Non Autosufficienza è determinato dall'incapacità - accertata ai sensi del successivo art. 6 - totale e permanente, sia fisica sia conseguente a malattia di Alzheimer o similari demenze invalidanti, di svolgere autonomamente, cioè senza la necessità di assistenza di un'altra persona, almeno 4 delle 6 attività elementari della vita quotidiana di seguito definite.

- *Muoversi*: capacità di spostarsi dal letto alla sedia e viceversa.
- *Lavarsi*: capacità di lavarsi in modo da mantenere l'igiene personale.
- *Vestirsi e svestirsi*: capacità di indossare e togliere correttamente gli abiti e le eventuali protesi.
- *Nutrirsi*: capacità di consumare cibo già cucinato e reso disponibile.
- *Usare i servizi igienici*: capacità di usare correttamente i servizi igienici.
- *Mantenere la continenza*: capacità di controllare le funzioni corporali (vescica e intestino), eventualmente ricorrendo ad appositi indumenti protettivi.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

### **Art. 3 Esclusioni**

È escluso dalla garanzia lo stato di Non Autosufficienza derivante direttamente o indirettamente da:

- un evento (malattia o condizione patologica o Infortunio, inteso come un trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constatabili) preesistente e non dichiarato al momento dell'ingresso in assicurazione della posizione individuale; qualora l'Assicurato fornisca anteriormente all'ingresso in assicurazione dichiarazioni in merito ai predetti eventi, la Società, per decidere se accettare il rischio, si riserva la facoltà di chiedere ulteriori accertamenti sanitari;
- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- contaminazioni chimiche o batteriologiche, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti;
- uso di stupefacenti o di allucinogeni e abuso continuativo di alcolici o di farmaci, comprovati da documentazione sanitaria;
- malattie psichiatriche, così come definite nel DSM (Diagnostic and Statistical Manual of Mental Disorders), pubblicato dall'American Psychiatric Association, in vigore al verificarsi dello stato di Non Autosufficienza;
- sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) od altra patologia ad essa collegata, nel caso in cui lo stato di Non Autosufficienza si manifesti nei primi sette anni successivi alla data di decorrenza della posizione individuale;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di sport pericolosi (ad esempio paracadutismo e sport aerei in genere, pugilato, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico in tutte le sue forme, bob, speleologia, alpinismo con scalata di roccia o accesso a ghiacciai, arrampicata libera, canoa fluviale, sport subacquei in genere);
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

Se lo stato di Non Autosufficienza dell'Assicurato è determinato da una di tali cause escluse dalla garanzia, la Società non corrisponde la Rendita LTC.

### **Art. 4 Limitazioni**

La garanzia per lo stato di Non Autosufficienza dovuto ad una causa diversa dall'Infortunio (come definito al precedente art. 3), è soggetta ad un periodo di carenza di un anno dall'entrata in vigore delle garanzie per la posizione individuale, periodo esteso a tre anni per i casi dovuti a malattie neurologiche.

Qualora si verifichi lo stato di Non Autosufficienza dell'Assicurato determinato da una causa, diversa dall'Infortunio, intervenuta durante il suddetto periodo di carenza, la Società non corrisponde la Rendita LTC.

#### **Art. 5 Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Società, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, non avrebbe dato il proprio consenso all'assicurazione della posizione individuale o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la Società si riserva:

- di impugnare l'assicurazione stessa e quindi, in caso di sinistro, di rifiutare il pagamento della prestazione, ai sensi dell'art. 1892 c.c., quando esiste malafede o colpa grave;
- di recedere dall'assicurazione stessa o, in caso di sinistro, di ridurre la somma da pagare, ai sensi dell'art. 1893 c.c., quando non esiste malafede o colpa grave.

Trascorsi 180 giorni dall'entrata in vigore delle garanzie, la Società può agire, come previsto al precedente comma, esclusivamente quando esiste malafede o colpa grave.

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

#### **Art. 6 Denuncia e accertamento dello stato di Non Autosufficienza**

Qualora l'Assicurato manifesti uno stato di Non Autosufficienza, come definito al precedente art. 2, deve esserne fatta denuncia alla Società **entro i 90 giorni successivi, mediante raccomandata A.R. o telefax**, per chiedere il pagamento della Rendita LTC ai sensi dell'art. 6 delle Condizioni di assicurazione. La data della denuncia è il giorno di ricevimento da parte della Società della raccomandata o del telefax completi di tutta la documentazione richiesta, secondo quanto previsto dall'Allegato A/LTC. Resta fermo che i pagamenti vengono effettuati dalla Società previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione necessaria – fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità – riportata nel predetto Allegato A/LTC,

**L'Assicurato e il Contraente sono tenuti a fornire in modo veritiero e completo le dichiarazioni e le prove richieste dalla Società per l'accertamento dello stato di Non Autosufficienza e delle relative cause; inoltre, su richiesta della Società, l'Assicurato ha l'obbligo di sottoporsi agli accertamenti medici necessari per compiere la valutazione funzionale della propria capacità fisica, presso strutture sanitarie e da medici di fiducia della stessa Società.**

La Società si impegna ad accertare lo stato di Non Autosufficienza entro 180 giorni dalla data della denuncia o, comunque, dalla data di ricevimento dell'eventuale ulteriore documentazione richiesta ai sensi dell'art. 6 delle Condizioni di assicurazione, inclusa quella relativa agli eventuali accertamenti medici.

#### **Art. 7 Termini per la corresponsione della Rendita LTC**

La rendita annua LTC viene corrisposta – insieme alla rendita principale - a seguito del riconoscimento da parte della Società dello stato di Non Autosufficienza dell'Assicurato.

**La scadenza di pagamento della prima rata mensile di Rendita LTC (data di decorrenza della Rendita LTC) è stabilita alla prima ricorrenza mensile della data di erogazione della Rendita principale che segue di almeno 90 giorni la data di denuncia. Se l'accertamento dello stato di Non Autosufficienza si protrae oltre la suddetta data di decorrenza, la Società corrisponde le**

rate di Rendita LTC arretrate insieme a quella in scadenza alla prima ricorrenza mensile successiva al riconoscimento.

**Art. 8 Rivedibilità dello stato di Non Autosufficienza**

L'Assicurato riconosciuto in stato di Non Autosufficienza è obbligato a sottoporsi - su richiesta della Società e non più di una volta all'anno - alle visite e agli esami medici necessari per accertare il permanere di tale stato. L'Assicurato e il Contraente sono inoltre tenuti a fornire in modo veritiero e completo le dichiarazioni e le prove richieste dalla Società per il suddetto accertamento.

Qualora non sussista più lo stato di Non Autosufficienza o, comunque, nel caso che l'Assicurato o il Contraente non adempiano ai precedenti obblighi, la Società comunica al Contraente e al Beneficiario la cessazione della corresponsione della Rendita LTC, a decorrere dalla prima rata mensile successiva alla data della comunicazione stessa.

**Art. 9 Controversie: arbitrato irrituale**

Le controversie di natura medica sul riconoscimento dello stato di Non Autosufficienza dell'Assicurato e sugli esiti del riesame di tale stato, sono demandate per iscritto ad un Collegio di tre medici, nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo o, in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo dove deve riunirsi il Collegio. Il Collegio Medico risiede nel Comune, sede di Istituto di Medicina Legale, più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato. Ciascuna delle parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa designato, contribuendo per metà alle spese e competenze per il terzo medico. Le decisioni del Collegio Medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge, e sono vincolanti per le parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore o violazione dei patti contrattuali. I risultati delle operazioni arbitrali devono essere raccolti in apposito verbale, da redigersi in doppio esemplare, uno per ognuna delle parti. Le decisioni del Collegio Medico sono vincolanti per le parti anche qualora uno dei medici si rifiuti di firmare il relativo verbale; tale rifiuto deve essere attestato dagli altri arbitri nel verbale definitivo.

**Art. 10 Richiamo alle Condizioni di assicurazione**

Per tutto quanto non espressamente regolamentato dalle presenti Condizioni integrative si applicano - in quanto compatibili - le Condizioni di assicurazione, fermo restando quanto stabilito nella Convenzione.

**ALLEGATO A /LTC**

**DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETA' TRAMITE IL  
COMPETENTE SOGGETTO ABILITATO IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL  
PAGAMENTO**

DOCUMENTAZIONE PER LA DENUNCIA DELLO STATO DI NON AUTOSUFFICIENZA	Denuncia, debitamente sottoscritta, relativa allo stato di Non Autosufficienza dell'Assicurato, corredata dal questionario - redatto su modello fornito dalla Società da compilarsi a cura del Medico curante dell'Assicurato stesso - necessario ai fini dell'accertamento dello stato di Non Autosufficienza e delle relative cause.
DOCUMENTAZIONE PER IL PAGAMENTO DELLA RENDITA	Una volta l'anno su richiesta della Compagnia: <ul style="list-style-type: none"><li>• Documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato</li><li>• Copia di un documento d'identità in corso di validità dell'Assicurato</li></ul>

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