UNIPOLSAI TFR AZIENDA

Operazione di capitalizzazione in forma collettiva a premi ricorrenti
e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Rapporto
(Tariffa U55003)

SET INFORMATIVO U55003-10/2022.1 composto da:

- KID (Documento contenente le Informazioni Chiave) – corredato dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

D55003-10/2022.1

- DIP AGGIUNTIVO IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi)
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)
- Facsimile del modulo di Proposta

mod. U55003 ed. 10/2022

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna - www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)

UNIPOLSAI TFR Azienda (Tariffa U55003)

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

UNIPOLSAI TFR Azienda (Tariffa U55003), emesso da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società").
Sito internet: www.unipolsai.it. Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.551.144.
Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di CONSOB.
Data di realizzazione del documento: 24/10/2022 (ultimo aggiornamento)

Cos'è questo prodotto?

Tipo. Operazione di Capitalizzazione in forma collettiva a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Rapporto.

Obiettivi. L'obiettivo, realizzabile tramite un piano di versamenti ricorrenti, è la rivalutazione periodica del capitale investito (pari al premio versato, ricorrente o aggiuntivo, al netto dei costi) in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione separata "VALORE UNIPOLSAI".
La Gestione separata, denominata in Euro, è una speciale forma di gestione degli investimenti - separata da quella delle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento - che privilegia la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, contenendo i rischi finanziari. Il rendimento è calcolato con riferimento al valore di iscrizione degli attivi nella Gestione separata, contabilizzando le plusvalenze e minusvalenze solo al momento del realizzo a seguito di vendita o scadenza. La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento realizzato dalla Gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla Società, e non può essere negativa.
I versamenti aggiuntivi sono condizionati al preventivo accordo della Società.
L'operazione di capitalizzazione collettiva (di seguito "Collettiva") opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il datore di lavoro, in qualità di Contraente, stipula con la Società per i propri dipendenti. Tutto il personale dipendente in servizio al momento della stipulazione della Convenzione, nonché quello di futura assunzione viene inserito nella Collettiva mediante una propria posizione individuale.
Alla scadenza della posizione individuale la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale rivalutato. Esclusivamente alla scadenza la Società garantisce che l'ammontare del capitale dovuto per la posizione individuale non sarà inferiore alla somma dei premi versati per la stessa.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto. Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve (o superiore).
Per ogni lavoratore dipendente la durata della posizione individuale viene fissata in modo da stabilirne convenzionalmente la scadenza al compimento dell'età prevista per il pensionamento di vecchiaia nel proprio regime obbligatorio; in ogni caso la durata non può essere inferiore a 5 anni. In relazione all'effettiva cessazione del rapporto di lavoro, la scadenza può essere anticipata o posticipata, rispettando in quest'ultimo caso i vincoli sull'età massima del dipendente a scadenza, indicati nei documenti d'offerta.
La Società non può estinguere unilateralmente il contratto le cui posizioni individuali si risolvono automaticamente alla scadenza.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "molto basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Alla scadenza si ha diritto al pagamento di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

Le evoluzioni future dei mercati non sono prevedibili con precisione. Gli scenari presentati sono esclusivamente indicativi di alcuni dei possibili risultati, sulla base delle più recenti performance. Le performance effettive possono risultare inferiori.

Investimento € 1.000,00
Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 940,26**	**€ 2.933,40**	**€ 5.078,65**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,97%	-1,12%	0,52%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 940,37**	**€ 2.934,26**	**€ 5.084,83**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,96%	-1,10%	0,56%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 940,52**	**€ 2.938,24**	**€ 5.104,07**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,95%	-1,04%	0,69%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 940,68**	**€ 2.941,71**	**€ 5.124,32**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,93%	-0,98%	0,82%
Importo investito cumulato		**€ 960,00**	**€ 2.880,00**	**€ 4.800,00**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 1.000,00
Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Scenari in caso di disinvestimento dopo:	1 anno	3 anni	5 anni
Costi totali	**€ 90,24**	**€ 247,68**	**€ 377,08**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	9,02%	4,07%	2,39%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**0,00%**	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	**0,00%**	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	**Costi di transazione del portafoglio**	**0,00%**	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	**2,39%**	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.
Il periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale è esercitabile il riscatto.
L'uscita anticipata ha un impatto negativo sulla performance del prodotto ma non ha impatti sulla protezione dalla performance futura del mercato.
Non è consentito il riscatto delle singole posizioni individuali.
È possibile esercitare il diritto di riscatto totale della Collettiva dopo che sia trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva di ciascuna posizione individuale. Il valore di riscatto totale è pari alla somma dei capitali rivalutati di ciascuna posizione individuale, ognuno ridotto di una percentuale pari al 4% se trascorso un anno dall'ingresso nella Collettiva, 3,00% se trascorsi due anni, 2,00% se trascorsi tre anni, 1,00% se trascorsi quattro anni e 0% se trascorsi almeno cinque anni.
L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?".
Per le singole posizioni individuali è possibile richiedere liquidazioni parziali connesse ad anticipazioni di TFR con conseguente riduzione proporzionale del capitale rivalutato e dei premi considerati ai fini del calcolo della prestazione minima garantita alla scadenza.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società o dell'Agente (e relativi dipendenti e collaboratori) sono inoltrati alla Società tramite: (i) e-mail: reclami@unipolsai.it; (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI); oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito www.unipolsai.it. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.
È possibile anche inviare il reclamo direttamente all'Agente se riguarda il suo comportamento. I reclami relativi al comportamento degli Intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker/Mediatore o Banche) nonché degli Intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.
Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet www.unipolsai.it.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.unipolsai.it.

Unipol GRUPPO
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584 - Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00 Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 - P.IVA 03740811207 - R.E.A. 511469 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo 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 delle società capogruppo al n. 046
www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

Operazione di capitalizzazione in forma collettiva a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Rapporto

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia: UnipolSai Assicurazioni S.p.A.
Prodotto: UNIPOLSAI TFR Azienda (Tariffa U55003)
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo V)

Il presente DIP è stato realizzato in data 24/10/2022 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in breve UnipolSai S.p.A. (di seguito "Società"), Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo presso l'IVASS al n. 046, Sede Legale Via Stalingrado, 45; CAP 40128; Bologna (Italia); tel. +39 051.5077111; fax 051.7096584, siti internet: www.unipolsai.com – www.unipolsai.it; e-mail: assistenzavita@unipolsai.it; PEC: unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it. La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M. del 26/11/1984 pubblicato sul supplemento ordinario n. 79 alla G.U. n. 357 del 31/12/1984; numero di Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione presso l'IVASS: Sez. I n. 1.00006.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2021, il patrimonio netto della Società è pari ad € 6.561,9 milioni con capitale sociale pari ad € 2.031,46 milioni e totale delle riserve patrimoniali, pari ad € 3.882,6 milioni. Con riferimento alla Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito www.unipolsai.com, ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II) entrata in vigore dal 1° gennaio 2016, il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR), relativo all'esercizio 2021, è pari ad € 2.982,8 milioni, il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) è pari ad € 1.342,3 milioni, a copertura dei quali la Società dispone di Fondi Propri rispettivamente pari ad € 9.720,1 milioni e ad € 9.442,7 milioni, con un conseguente Indice di solvibilità, al 31 dicembre 2021, pari a 3,26 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la Società è stata autorizzata dall'IVASS in data 7 febbraio 2017, a decorrere dal 31 dicembre 2016.

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni previste dall'operazione di capitalizzazione sono rivalutabili, collegate al risultato della Gestione separata "Valore UnipolSai", che costituisce l'unica attività finanziaria sottostante.
Il regolamento della Gestione separata è disponibile sul sito www.unipolsai.it.

Prestazioni principali
La Società garantisce alla scadenza della posizione individuale un capitale che si rivaluta e si consolida ogni anno in funzione del rendimento della Gestione separata alla quale è collegata la capitalizzazione, come specificato alla successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".
Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'art. 1 delle Condizioni Contrattuali.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Garanzie escluse:
- × prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dalla Società oppure al valore delle quote di uno o più OICR (unit-linked);
- × prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento (index-linked);
- × prestazioni in caso di vita (in forma di capitale e/o in forma di rendita);
- × prestazioni in caso di decesso;
- × prestazioni in caso di invalidità;
- × prestazioni in casi di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono presenti limiti.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Per ogni tipologia di liquidazione deve essere presentata alla Società la richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società, disponibile presso gli Intermediari incaricati.
Nella richiesta di liquidazione devono essere indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto e deve essere allegata tutta la documentazione, specificata nel modulo stesso, con l'eccezione di quella già prodotta e ancora in corso di validità.
La richiesta di liquidazione, deve essere fornita alla Società tramite il competente Intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente a:

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

specificando gli elementi identificativi del contratto.
Si rinvia all'Allegato A delle Condizioni Contrattuali in cui è riportato l'elenco dei documenti per ciascuna tipologia di liquidazione prevista dal contratto.

Prescrizione

I diritti derivanti dal presente contratto – ad eccezione del diritto alle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).
La normativa vigente prevede che gli importi dovuti dalla Società che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, se non adeguatamente sospeso o interrotto, siano devoluti ad un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (L. 266/2005 e successive modificazioni ed integrazioni).

Erogazione della prestazione

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 (secondo quanto previsto dall'Allegato A alle Condizioni Contrattuali), finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere gli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni rese dal Contraente debbono essere veritiere, esatte e complete per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni da parte della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto al pagamento delle prestazioni.
Il contratto viene emesso sulla base della dichiarazione di domicilio abituale o indirizzo della sede legale rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della Proposta.
Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso l'intermediario incaricato, l'eventuale variazione, intervenuta nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data.

Quando e come devo pagare?

Premio

L'operazione di capitalizzazione collettiva (Collettiva) richiede, all'ingresso della posizione individuale, il versamento alla Società di un premio unico iniziale (di norma a fronte dell'accantonamento del TFR pregresso), entro trenta giorni dalla data di emissione della scheda di Polizza.
Salvo diversa pattuizione, il premio ricorrente (di norma a fronte dell'accantonamento della quota annua di TFR) deve essere corrisposto alle scadenze stabilite in base alla periodicità scelta dal Contraente – annuale o sub-annuale – fino alla cessazione del rapporto di lavoro. Il premio ricorrente, indicato nella relativa scheda di Polizza, è di ammontare costante.
La scelta della periodicità sub-annuale non comporta maggiorazioni del premio.
Il Contraente ha la facoltà di cambiare l'importo e/o la periodicità dei premi ricorrenti, previa comunicazione alla Società. L'aumento dell'importo e/o della frequenza di versamento del premio ricorrente può avvenire solo previo accordo con la Società.
Il premio ricorrente è dovuto fino alla scadenza della posizione individuale e, comunque, non oltre la risoluzione del rapporto di lavoro.
Nel corso della durata della Convenzione, previo accordo con la Società e con la determinazione delle relative condizioni, il Contraente potrà effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi per le posizioni individuali presenti nella Collettiva.
Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del

premio, ogni versamento deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e deve essere corrisposto, a scelta del Contraente, con una delle seguenti modalità:

- assegno bancario, postale o circolare non trasferibile;
- bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico. In tali casi il giorno di pagamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'intermediario incaricato.

In ogni caso il primo premio versato dovrà essere corrisposto tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.
Il pagamento di un premio di importo superiore a € 500.000,00 deve essere effettuato esclusivamente tramite bonifico SCT sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.
L'intermediario incaricato ha il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

Rimborso	Non previsto.
Sconti	Non previsti.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Per ogni posizione individuale la durata dell'operazione di capitalizzazione viene fissata in modo da stabilirne convenzionalmente la scadenza al compimento dell'età prevista per il pensionamento di vecchiaia nel proprio regime obbligatorio. In ogni caso la durata non può essere inferiore a 5 anni. Fermo restando che a seguito della risoluzione del rapporto di lavoro il Contraente può chiedere in ogni momento di anticipare la scadenza dando luogo al pagamento del capitale garantito ed estinguendo la posizione individuale, qualora la posizione individuale risultasse ancora in vigore alla data di scadenza stabilita, la scadenza stessa viene automaticamente posticipata di anno in anno. Il posticipo automatico della scadenza non si applica se il lavoratore dipendente ha già compiuto i 75 anni di età. A seguito del compimento dei 75 anni di età, la posizione individuale si estingue alle ore 24 della relativa data di scadenza, come sopra stabilita. Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente, a seguito della stipula della Convenzione, sottoscrive la scheda di Polizza, emessa e firmata dalla Società. Per le cause di cessazione del contratto si rinvia alle Condizioni Contrattuali. Con riferimento a ciascuna posizione individuale, a condizione che sia stata emessa la relativa scheda di Polizza debitamente firmata e versato il primo premio, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nella scheda stessa. Nel caso in cui l'emissione della scheda di Polizza e/o il versamento del primo premio siano avvenuti successivamente alla decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di emissione indicata nella scheda stessa o del giorno, se successivo, del versamento.
Sospensione	È possibile sospendere il pagamento dei premi per la posizione individuale mantenendo il diritto al capitale garantito già acquisito ed alla relativa rivalutazione. È anche possibile riprendere i versamenti da una delle successive scadenze di premio.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Non prevista.
Recesso	Non previsto.
Risoluzione	Il riscatto determina l'estinzione delle posizioni individuali con effetto dalle ore 24 della data del riscatto.

Sono previsti riscatti e riduzioni? ☑ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione

Riscatto totale della Collettiva:
Trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva della posizione individuale, il Contraente può chiedere alla Società la corresponsione del valore di riscatto totale della Collettiva.
Il valore di riscatto della Collettiva si ottiene sommando il valore di riscatto di ciascuna posizione individuale per la quale sia trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva.
Il valore di riscatto è gravato da oneri, come indicato nella rubrica "Quali costi devo sostenere?".
Non è consentito il riscatto di singole posizioni individuali.
Il valore di riscatto potrebbe anche risultare inferiore ai premi versati.
Liquidazioni parziali connesse ad anticipazioni di TFR
Nel caso di anticipazione di un'aliquota del trattamento di fine rapporto concessa dal Contraente al proprio dipendente in base ai motivi e nei limiti stabiliti dall'art. 2120 c.c., la Società liquiderà, su richiesta dello stesso Contraente, parte del capitale garantito per la posizione individuale, con conseguente riduzione proporzionale dei premi considerati ai fini del calcolo della prestazione minima garantita alla scadenza.

Richiesta di informazioni

È possibile ottenere informazioni relative ai valori di riscatto e riduzione, inoltrando richiesta scritta a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna
Fax 051.7096616 – e-mail: riscattivita@unipolsai.it - Tel. 800.551.144

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

A chi è rivolto questo prodotto?

L'operazione di capitalizzazione si rivolge a quei datori di lavoro che intendono provvedere al progressivo accantonamento delle somme garantite ai propri dipendenti a fronte del TFR e opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il datore di lavoro, in qualità di Contraente, stipula con la Società per i propri dipendenti.
Tutto il personale dipendente in servizio al momento della stipulazione della Convenzione, nonché quello di futura assunzione, viene inserito nella Collettiva mediante una propria posizione individuale.
Per ulteriori informazioni sulla tipologia di contraenti a cui è destinato il prodotto si veda il KID.

Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si rinvia alla Sezione "Quali sono i costi?" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento.
Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID si riportano i seguenti costi a carico del Contraente.

TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO

Il valore di riscatto della singola posizione individuale è pari al capitale garantito, rivalutato fino alla data di ricevimento della richiesta - data del riscatto (*) - ridotto di una percentuale in funzione degli anni interamente trascorsi dall'ingresso nella Collettiva della posizione individuale considerata, come indicato nella tabella che segue:

Anni interamente trascorsi	Percentuale di riduzione
1	4%
2	3%
3	2%
4	1%
5 o più	0%

(*)La data del riscatto per le posizioni individuali per cui a tale giorno non sia trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva, è la ricorrenza annuale della data di decorrenza della posizione individuale medesima.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi posti a carico del Contraente: 38,65%.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata, diminuito della commissione annua di gestione di cui all'art. 5 delle Condizioni Contrattuali, viene attribuito alle posizioni individuali a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione annuale delle prestazioni garantite.
Le prestazioni garantite vengono rivalutate alla data di rivalutazione annuale indicata nella Convenzione, nonché alla data di rivalutazione coincidente con la scadenza della posizione individuale oppure, eventualmente, con la data del riscatto.
La rivalutazione di ciascun capitale acquisito decorre dalla data di versamento del relativo premio.
La progressiva maggiorazione del capitale garantito si consolida annualmente e avviene aggiungendo gli interessi maturati per rivalutazione.
Gli interessi maturati si determinano in base alla misura annua di rivalutazione, che è uguale al rendimento attribuito e non può risultare negativa.
Il tasso di rendimento minimo garantito è fisso, pari allo 0% annuo composto.
Esclusivamente alla scadenza della posizione individuale la Società garantisce che l'ammontare del capitale garantito non sarà inferiore alla somma dei premi versati per la stessa.

Informativa sull'integrazione dei rischi di sostenibilità ai sensi dell'art. 6 del Regolamento (UE) 2019/2088 e in materia di trasparenza ai sensi dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852
Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti alla Gestione Separata sono integrati i fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario), secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Unipol Gruppo, disponibili sul sito web.
Questa valutazione ex ante degli aspetti ESG consente un attento presidio dei rischi di sostenibilità relativamente a tali investimenti, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e governativi che presentino rischi ESG non compatibili con l'approccio alla sostenibilità e gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Unipol, secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.
Gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS e alla CONSOB	Nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni ovvero di 60 giorni se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it. I reclami indirizzati all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito Internet dell'IVASS e della Società, contengono: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società o all'Intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. È possibile presentare reclamo alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma secondo le modalità indicate su www.consob.it per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione	Interpellando, tramite un avvocato di fiducia, un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle	• Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it chiedendo

controversie	l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia. • Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Trattamento dei premi** Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta. I premi versati nei contratti di capitalizzazione non sono detraibili dal reddito del Contraente. **Trattamento fiscale delle somme corrisposte** Le somme corrisposte dalla Società sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati. Nell'ipotesi in cui Contraente e Beneficiario sia il medesimo soggetto, le somme corrisposte: • se il soggetto beneficiario esercita attività d'impresa, non sono soggette ad imposta sostitutiva, ma concorrono alla formazione del reddito dell'impresa in misura pari alla differenza tra il capitale corrisposto ed i premi versati; • in ogni altro caso, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, del D.P.R. 600/73, calcolata sulla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi versati. Il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE INDIVIDUALE.

LEGGERE ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA, ANCHE AI FINI DELLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO, OVE PREVISTO. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON SARÀ POSSIBILE GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

UNIPOLSAI TFR AZIENDA

Operazione di capitalizzazione in forma collettiva a premi ricorrenti
e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Rapporto
(Tariffa U55003)

CONDIZIONI CONTRATTUALI comprensive di Glossario

Documento redatto in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti

Data ultimo aggiornamento: 24/10/2022

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna - www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

Presentazione

UnipolSai TFR Azienda, operazione di capitalizzazione a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Rapporto, è la soluzione di investimento rivalutabile, collegata al rendimento di una gestione separata di UnipolSai, per coloro che intendono provvedere al progressivo accantonamento delle somme garantite ai propri Dipendenti, a fronte del TFR. UnipolSai TFR Azienda, illustrata nel presente Set Informativo, è regolata dalle Condizioni Contrattuali che seguono e che disciplinano il contratto insieme alla Convenzione, alla scheda di Polizza e ad eventuali appendici sottoscritte tra le parti.

Per facilitare la lettura sono stati inseriti all'interno delle Condizioni Contrattuali dei box di consultazione, a fini esemplificativi senza alcun valore contrattuale, in cui sono riportate rappresentazioni pratiche o numeriche, a maggior comprensione di alcuni passaggi.

Le Condizioni Contrattuali sono inoltre corredate da un Glossario che riporta la spiegazione dei termini tecnici che possono ricorrere nei contratti di Capitalizzazione.

Per tutte le comunicazioni che riguardano il contratto, diverse da quelle per cui è richiesta una specifica modalità nel Set Informativo, il Contraente potrà interessare l'Intermediario incaricato dalla Società a cui è stato assegnato il contratto, oppure potrà scrivere, specificando gli elementi identificativi del contratto, direttamente alla Società:

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

L'elenco degli intermediari incaricati è disponibile presso la Direzione della Società ed è riportato sul sito www.unipolsai.it.

INDICE

QUALI SONO LE PRESTAZIONI? *4*
ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO 4
ART. 2 - PRESTAZIONI 4

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA? *4*
ART. 3 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE 4
ART.4 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ 4

QUANDO E COME DEVO PAGARE? *4*
ART. 5 - PREMIO 4

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? *5*
ART. 6 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO 5
ART. 7 - ENTRATA IN VIGORE DELLE GARANZIE 5
ART. 8 - DURATA DEL CONTRATTO 5

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO? *5*
ART. 9 - DIRITTO DI RECESSO 5

QUALI SONO I RISCHI E QUAL É IL POTENZIALE RENDIMENTO? *6*
ART. 10 - CAPITALE GARANTITO 6
Art. 11 - MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI 6

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? *6*
ART. 12 - RISCATTO 6
Art. 13 - LIQUIDAZIONI PARZIALI CONNESSE AD ANTICIPAZIONI DI TFR 7

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI *7*
ART. 14 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO 7
ART. 15 - IMPOSTE E TASSE 7
ART. 16 - FORO COMPETENTE 7

ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO *8*

ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA *11*
"VALORE UNIPOLSAI" 11

ALLEGATO C – GLOSSARIO *13*

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO
Il contratto è un'operazione di capitalizzazione collettiva (di seguito "Collettiva") a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) - (tariffa U55003), le cui prestazioni sono descritte all'Art. 2.
La Collettiva opera in relazione ad una collettività di soggetti ed esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con la Società.
La Convenzione integra le presenti Condizioni Contrattuali e può contenere modifiche alle stesse.

ART. 2 - PRESTAZIONI
In relazione alla posizione individuale di ciascun lavoratore dipendente (Dipendente) presente nella Collettiva, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati a norma della Convenzione, il capitale garantito alla data di scadenza (scadenza) della posizione individuale, stabilita ai sensi dell'Art. 8.

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

ART. 3 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE
Le dichiarazioni rese dal Contraente **devono essere veritiere, esatte e complete.**
Il contratto viene stipulato nel presupposto che il Contraente abbia domicilio abituale o, nel caso di persona giuridica, sede legale in Italia. Il Contraente, quindi, è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso l'intermediario incaricato, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. La Società si riserva di richiedere la documentazione comprovante la predetta variazione di domicilio abituale o sede legale.
La variazione di domicilio abituale o di sede legale in uno Stato nel quale la Società non sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libera prestazione di servizi comporta la cessazione del contratto dalle ore 24 del giorno antecedente la data del trasferimento di domicilio abituale o di sede legale.
Il Contraente rimane responsabile per l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni rese e per l'inosservanza degli obblighi di comunicazione.

ART.4 - 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 - **indicata nell'Allegato A con riferimento alla relativa causa del pagamento**.
La documentazione deve essere fornita alla Società **tramite il competente intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente alla Società, specificando gli elementi identificativi del contratto**.
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 degli obblighi di natura fiscale, oppure derivanti dalla normativa, 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 il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni, 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..

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

ART. 5 - PREMIO
5.1 - Premio e modalità di pagamento
All'ingresso della posizione individuale nella Collettiva, il Contraente deve versare un premio unico iniziale, entro trenta giorni dalla data di emissione della scheda di Polizza.
Salvo diversa pattuizione, il premio ricorrente deve essere pagato alle scadenze stabilite in base alla periodicità scelta dal Contraente – annuale o sub-annuale – fino alla cessazione del rapporto di lavoro. La scadenza del premio ricorrente e la periodicità in base alla quale sono stabilite le scadenze dei premi ricorrenti successivi, sono indicate nella scheda di Polizza emessa.
Il premio ricorrente, indicato nella relativa scheda di Polizza, è di ammontare costante.
Il Contraente ha la facoltà di cambiare l'importo e/o la periodicità dei premi ricorrenti, previa comunicazione alla Società. L'aumento dell'importo e/o della frequenza di versamento del premio ricorrente può avvenire **solo previo accordo con la**

Società.
In caso di interruzione del pagamento dei premi, le garanzie restano in vigore con riferimento al capitale già acquisito. Tramite il competente intermediario incaricato dalla Società al collocamento, è comunque possibile riprendere i versamenti da una qualsiasi delle successive scadenze di pagamento dei premi.
Nel corso della durata della Convenzione, **previo accordo della Società e con la determinazione delle relative condizioni** , il Contraente può effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi per le posizioni individuali presenti nella Collettiva.
Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, ogni versamento **deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e deve essere corrisposto** , a scelta del Contraente, **con una delle seguenti modalità:**

- assegno bancario, postale o circolare non trasferibile;
- bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico. In tali casi il giorno di pagamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'Intermediario incaricato.

In ogni caso il primo versamento deve essere effettuato tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD .
Il pagamento di un premio di importo **superiore a € 500.000,00 deve essere effettuato esclusivamente tramite bonifico SCT** sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.
L'Intermediario incaricato ha **il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio** .

5.2 - Costi sul premio
Da ciascun premio versato (unico o ricorrente) per la posizione individuale la Società trattiene un caricamento proporzionale pari al 4,00%.

ESEMPIO – Costi sul premio

Calcolo dei costi applicati al premio versato	
Premio versato	€ 1.000,00
Aliquota dei costi in percentuale	4,00%
Costi in percentuale	€ 1.000,00 x 4,00% = € 40,00
Costi totali	**€ 40,00**

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

ART. 6 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO
Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive la scheda di Polizza emessa e firmata dalla Società.

ART. 7 - ENTRATA IN VIGORE DELLE GARANZIE
All'ingresso nella collettiva della posizione individuale, **a condizione che la relativa scheda di Polizza sia stata emessa dalla Società e che sia stato pagato il primo premio**, 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 primo premio 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. 8 - DURATA DEL CONTRATTO
La data di scadenza della posizione individuale, indicata nella scheda di Polizza, è convenzionalmente stabilita al compimento dell'età presunta per il pensionamento di vecchiaia, **con un minimo di cinque anni dall'ingresso della posizione individuale nella Collettiva** .
Qualora la posizione individuale risulti ancora in vigore alla data di scadenza stabilita, **la scadenza stessa viene automaticamente posticipata di anno in anno. Il posticipo automatico della scadenza non si applica se il Dipendente ha già compiuto i 75 anni di età**. A seguito del compimento dei 75 anni di età, la posizione individuale si estingue alle ore 24 della relativa data di scadenza, come sopra stabilita.
Se il rapporto di lavoro si risolve prima della data di scadenza, convenzionalmente stabilita per la posizione individuale, il Contraente può chiedere alla Società, **mediante raccomandata A.R.**, di anticipare la scadenza stessa, alla data di cessazione del rapporto, dando luogo al pagamento del capitale garantito ed estinguendo la posizione individuale.

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

ART. 9 - DIRITTO DI RECESSO
Non è previsto il diritto di recesso.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL É IL POTENZIALE RENDIMENTO?

ART. 10 - CAPITALE GARANTITO

Il capitale garantito per ogni posizione individuale si ottiene sommando gli importi di Capitale acquisito - derivanti dal versamento dei premi ricorrenti e dei premi unici - rivalutati secondo quanto previsto al successivo Art. 11 ed eventualmente riproporzionato in caso di liquidazioni parziali ai sensi dell'Art. 13.L'importo iniziale del Capitale acquisito risulta esclusivamente, per ogni posizione individuale presente nella Collettiva, dalla scheda di Polizza emessa dalla Società a fronte del relativo premio versato ed è uguale al premio diminuito delle spese indicate all'Art. 5, par. 5.2.

ESEMPIO –Importo iniziale di Capitale acquisito

Premio versato	€ 1.000,00
Costi totali	€ 40,00
Importo iniziale di Capitale acquisito	**€ 960,00**

Inoltre la Società garantisce che l'ammontare del capitale garantito dovuto alla scadenza della posizione individuale non sarà inferiore alla somma dei premi versati per la stessa, eventualmente riproporzionata in caso di liquidazioni parziali ai sensi dell'Art. 13.

ART. 11 - MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

l contratto è collegato al rendimento della Gestione separata "Valore UnipolSai" il cui Regolamento è allegato e parte integrante del presente contratto.
Come stabilito dal Regolamento della Gestione separata, la Società determina mensilmente il tasso medio di rendimento della Gestione separata stessa, 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.

ESEMPIO - Individuazione del periodo di osservazione e del relativo tasso medio di rendimento

Ipotizzando l'anniversario della data di rivalutazione al 31/12/2023, il tasso medio di rendimento della Gestione separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che va dal 01/10/2022 fino al 30/09/2023

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 ottenuta come somma delle seguenti due componenti:
   - una commissione base pari a 1 punto percentuale;
   - una commissione di performance pari al 30% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento della Gestione separata ed il 3%.
b. **Misura di rivalutazione** - La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito e non può essere negativa.
c. **Rivalutazione del capitale garantito** - Il capitale garantito per ciascuna posizione individuale viene rivalutato ogni anno, alla data di rivalutazione annuale indicata nella Convenzione, nonché alla data di rivalutazione coincidente con la scadenza della posizione individuale oppure, eventualmente, con la data del riscatto di cui all'art.12.

Alle ore 24 della data di rivalutazione considerata, il capitale garantito viene rivalutato calcolando gli interessi maturati su ciascun importo di Capitale acquisito ai sensi dell'art. 10, quale risulta in vigore alla data di rivalutazione considerata, prima della rivalutazione stessa.
Per periodo di maturazione degli interessi - calcolati in capitalizzazione composta in base alla misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera b. – si intende:

- *per ogni importo di Capitale acquisito a cui sono state applicate precedenti rivalutazioni*, il periodo trascorso dalla precedente data di rivalutazione;
- *per ogni importo di Capitale acquisito che viene rivalutato per la prima volta*, il periodo trascorso dalla data di versamento del relativo premio.

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

ART. 12 - RISCATTO

Il Contraente, , può chiedere alla Società, **mediante raccomandata A.R.**, la corresponsione del valore di riscatto totale della Collettiva, ferme restando le limitazioni eventualmente previste in Convenzione e **fermo restando che non è consentito il riscatto di singole posizioni individuali**.
La data del riscatto è il giorno di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta o, per quelle posizioni individuali per cui a tale giorno non sia trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva, la ricorrenza annuale della data di decorrenza della posizione individuale medesima .
Il riscatto totale determina l'estinzione delle posizioni individuali con effetto dalle ore 24 della data del riscatto.
Il valore di riscatto della Collettiva si ottiene sommando il valore di riscatto di ciascuna posizione individuale per la quale sia

trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva .
Il valore di riscatto di ciascuna delle suddette posizioni individuali è pari al capitale garantito, rivalutato fino alla data del riscatto, secondo quanto previsto all'Art. 11, ridotto di una percentuale in funzione degli anni interamente trascorsi dall'ingresso nella Collettiva della posizione individuale considerata, come indicato nella tabella che segue:

Anni interamente trascorsi	Percentuale di riduzione
1	4,00%
2	3,00%
3	2,00%
4	1,00%
pari o superiori a 5	0,00%

ESEMPIO – Costi riscatto per una posizione individuale

Capitale garantito rivalutato fino alla data del riscatto	€ 10.000,00
Anni interamente trascorsi	2
Aliquota penale di riscatto	3,00%
Ammontare della penale di riscatto	€10.000,00 x3,00% = € 300,00
Importo del riscatto al netto dei costi	€10.000,00 - € 300,00 =€ 9.700,00

Art. 13 -LIQUIDAZIONI PARZIALI CONNESSE AD ANTICIPAZIONI DI TFR
Nel caso di anticipazione di un'aliquota del trattamento di fine rapporto, concessa dal Contraente in base ai motivi e nei limiti stabiliti dall'Art. 2120 del c.c., la Società liquida, su richiesta del Contraente, mediante raccomandata A.R., parte del capitale garantito per la posizione individuale.
La data della liquidazione parziale è il giorno di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.
La liquidazione parziale determina, con effetto dalle ore 24 della data della liquidazione parziale stessa, la riduzione proporzionale delle prestazioni garantite per la posizione individuale, compresa la garanzia che l'ammontare del capitale dovuto in caso di risoluzione del rapporto di lavoro non sarà inferiore alla somma dei premi versati per la per la posizione individuale.

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI

ART. 14 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO
Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

ART. 15 - IMPOSTE E TASSE
Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

ART. 16 - FORO COMPETENTE
Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente, del Beneficiario ovvero degli aventi diritto.

ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO

I pagamenti vengono effettuati **previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione sotto elencata in relazione alla causa del pagamento**, fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della 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, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Scadenza per risoluzione del rapporto di lavoro

- Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R.;
- Documenti relativi al Contraente, vedasi nota (1);
- Documento comprovante la cessazione del rapporto di lavoro (fotocopia libro matricola o fotocopia libretto di lavoro o comunicazione di cessazione all'ufficio del lavoro o fotocopia ultima busta paga).

Scadenza a seguito del compimento dei 75 anni di età del dipendente
• Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R.; • Documenti relativi al Contraente, vedasi nota (1).

Liquidazioni parziali connesse ad anticipazioni
• Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R.; • Documenti relativi al Contraente, vedasi nota (1); • Richiesta di anticipazione effettuata dal dipendente al Contraente

Riscatto totale della collettiva
• Richiesta di riscatto sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R.; • Documenti relativi al Contraente, vedasi nota (1).

Note
Nota (1) : Documenti relativi al Contraente: • Se Contraente **persona fisica**: - fotocopia fronte retro di un documento di riconoscimento valido e del codice fiscale; • Se Contraente **persona giuridica**: - codice fiscale del Contraente; - fotocopia fronte retro di un documento di riconoscimento valido e codice fiscale del legale rappresentante; - documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza (es. visura camerale, verbale di assemblea con attestazione dei poteri o altro equivalente).

ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA
"VALORE UNIPOLSAI"
DENOMINATA IN EURO

1 Valore UnipolSai

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività, che viene contraddistinta con il nome "Valore UnipolSai" (di seguito la "Gestione separata").
Il valore delle attività gestite (di seguito le "Attività") non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione separata.
Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.
La Gestione separata è disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e successive modifiche.

2 Politica di investimento

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata compete alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.
Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.
Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.
Le risorse della Gestione separata sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:

- Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
- Investimenti monetari: depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti immobiliari: beni immobili, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari;
- Investimenti in altri strumenti finanziari: Fondi di Investimento Alternativi ("FIA"), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio della gestione stessa.
Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti quantitativi:

Tipologia di investimento	**Massimo**
Investimenti in titoli obbligazionari, monetari e altri valori assimilabili	100%
Investimenti in titoli azionari e altri valori assimilabili	35%
Investimenti immobiliari e altri valor i assimilabili	20%
Investimenti in altri strumenti finanziari	20%

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.
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 si precisa che gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.
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 IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 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 IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR: fino ad un massimo del 5%;

- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali la Società detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.

3 Determinazione del tasso medio di rendimento

Il tasso medio di rendimento della Gestione separata realizzato nel periodo di osservazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza del periodo considerato alla giacenza media delle Attività della Gestione separata nello stesso periodo. Il periodo di osservazione decorre dal 1° novembre al 31 ottobre dell'anno successivo.

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

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

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

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

Nel periodo di osservazione si determinano dodici tassi medi di rendimento, ciascuno riferito ad un periodo costituito da dodici mesi consecutivi, il primo dei quali termina il 30 novembre e l'ultimo il 31 ottobre dell'anno successivo.

4 Modifiche al Regolamento

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

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.

5 Certificazione della Gestione separata

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

ALLEGATO C – GLOSSARIO

Appendice: Documento che forma parte integrante del contratto, sottoscritto insieme ad esso o in un momento successivo, per modificarne o integrarne alcuni aspetti, in base a quanto concordato tra la Società ed il Contraente.

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.

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).

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 capitalizzazione): Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

Contratto rivalutabile: Contratto caratterizzato da un meccanismo di adeguamento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una Gestione separata.

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

Domicilio Abituale: Luogo in cui il Contraente ha stabilmente fissato l'effettiva sede abituale dei propri affari e interessi.

Garanzia: Prestazione contrattuale che la Società si impegna a pagare al Beneficiario in base alle condizioni previste dal contratto; ad essa possono essere abbinate altre prestazioni che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie rispetto a quella principale.

Gestione separata: Un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti a esso collegati.

Intermediario o Intermediario assicurativo: Persona fisica o giuridica, diversa da un'impresa di assicurazione o riassicurazione o da un dipendente della stessa e diversa da un intermediario assicurativo a titolo accessorio, che avvii o svolga a titolo oneroso l'attività di distribuzione assicurativa.

IVASS (ex 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.

Liti transfrontaliere: Controversie tra un Contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

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

Polizza / Scheda di 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.

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.

Proposta: Documento sottoscritto dal potenziale Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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).

Recesso: Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

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

Rivalutazione: Attribuzione alle prestazioni di una parte del rendimento della Gestione separata, che può avere valore positivo

o negativo, secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione/Contrattuali.

Modulo di Proposta (ultimo aggiornamento: 15/06/2022)

Agenzia/unità Broker _____ **Codice** _____

Sub Agenzia _____

CONTRAENTE:

Cognome e Nome / Ragione Sociale | Codice Fiscale

Domicilio abituale o sede sociale | Indirizzo | Cap | Prov

Indirizzo email | Recapito telefonico

LEGALE RAPPRESENTANTE:

Cognome e Nome | Codice Fiscale

Indirizzo | Comune | Cap | Prov

Data di nascita __/___/_____ | Luogo | Prov

Indirizzo email | Recapito telefonico

Tipo delega: Presidente ☐ Amministratore Delegato ☐ Delegato ☐ Procuratore ☐

Altro ☐ _____

Documento di riconoscimento del Contraente/Legale Rappresentante: _____

Data di rilascio/rinnovo __/___/_____ | Luogo

Codice attività: **S.A.E.** _____ - _____

AT.ECO. _____ - _____

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

Firma del Legale Rappresentante
(solo se il Contraente è persona Giuridica)

_____

Beneficiari: CONTRAENTE

Forma tariffaria delle prestazioni e durata della Convenzione

Codice tariffa _____ Durata Convenzione (anni) _____ Descrizione Tariffa _____

Decorrenza e premio unico iniziale

Data di Decorrenza __/___/_____ | Data di rivalutazione __/___/_____ | Premio unico iniziale _____

Altre Informazioni _____

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

FACSIMILE

Agenzia/Unità Broker _____ **Codice Broker** _____
Sub Agenzia _____

Contraente _____

PERIODICITÀ E MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Periodicità del premio ricorrente: _____

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, ogni versamento **deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e deve essere corrisposto,** a scelta del Contraente**, con una delle seguenti modalità:**

- assegno bancario, postale o circolare non trasferibile;
- bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico. In tali casi il giorno di pagamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'Intermediario incaricato.

In ogni caso il primo versamento deve essere effettuato tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.

Il pagamento di un premio di importo **superiore a € 500.000,00 deve essere effettuato esclusivamente tramite bonifico SCT** sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.

L'Intermediario incaricato ha **il divieto 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.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, APPARTENENTI A CATEGORIE PARTICOLARI, PER FINALITÀ ASSICURATIVE

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali, anche nell'interesse degli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto, e di acconsentire al trattamento delle categorie particolari dei propri dati personali (in particolare, sulla salute), ove necessari per il perseguimento delle finalità indicate nell'informativa.

IL CONTRAENTE

_____

FACSIMILE

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

Agenzia/Unità Broker _____ **Codice Broker** _____
Sub Agenzia _____

Contraente _____

La Società emetterà, in base alla presente Proposta e ad eventuale altra documentazione, il relativo contratto di capitalizzazione (sempre che essa ritenga di accettare il rischio).
La Società presta le garanzie indicate nella Proposta alle condizioni della forma assicurativa relativa alla tariffa riportata nel Set Informativo sotto indicato.

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Il Contraente dichiara che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni del Cliente, sono veritiere, esatte e complete e che non ha taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle dichiarazioni fatte, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri

Il Contraente dichiara:
* di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti interessati indicati nel contratto;
* di aver ricevuto dal distributore o visionato sul suo sito internet o nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta, i documenti precontrattuali contenenti le informazioni sul distributore, le informazioni sulla distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo collocato e le regole di comportamento del distributore, previsti dal Reg. IVASS n. 40 del 2/8/2018;
* **di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
  - **la Raccomandazione personalizzata n. _____ del __/__/____;**
  - **il Set Informativo _____.**

IL CONTRAENTE

_____

Dichiaro che i dati relativi alla presente Proposta sono stati da me raccolti, di aver verificato l'identità del Contraente e che le firme sono state apposte sulla Proposta in mia presenza

_____, __/__/____
(Luogo) *(data)*

L'AGENTE/UNITÀ BROKER _____

FACSIMILE

UnipolSai Assicurazioni S.p.A
Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584 - Capitale sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 e P. IVA 03740811207 - R.E.A. 511469 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo 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 delle società capogruppo al n. 046
www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

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

pagina intenzionalmente in bianco

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

Gentile Cliente, ai sensi degli Artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche "il Regolamento"), La informiamo che, 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 personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica, coordinate bancarie, sinistri con altre Compagnie, informazioni socio-economiche quali dati reddituali, proprietà di beni immobili e mobili registrati, informazioni sulla Sua eventuale attività d'impresa, informazioni sull'affidabilità creditizia) che Lei stesso o altri soggetti[1] ci fornite; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali[2], ove necessari per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI. I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi ed elaborazione dei dati (esclusi quelli particolari) a fini tariffari e statistici, secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, informazioni commerciali e creditizie (relative alla Sua affidabilità e puntualità nei pagamenti).

In relazione alle finalità di cui al punto (i), il trattamento dei Suoi dati risulta dunque necessario sia per l'esecuzione delle attività precontrattuali da Lei richieste (tra cui il rilascio del preventivo e la quantificazione del premio), nonché per il perfezionamento ed esecuzione del contratto assicurativo[3], sia per l'adempimento dei collegati obblighi legali e normativi previsti in ambito assicurativo, ivi incluse le disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza[4]. Il trattamento dei Suoi dati è inoltre necessario per il perseguimento, da parte della nostra Società, delle altre Società del nostro Gruppo e dei terzi destinatari nell'ambito della catena assicurativa (si veda nota 7), dei legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv). Potremo invece trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso[5].

Il conferimento dei Suoi dati per le predette finalità è quindi necessario per la stipula della polizza e per fornirLe i servizi richiesti, ed in alcuni casi risulta obbligatorio per contratto o per legge. Per cui, il mancato rilascio dei dati necessari e/o obbligatori per le suddette finalità, potrebbe impedire il perfezionamento del contratto o la fornitura delle prestazioni contrattuali da Lei richieste. Mentre il rilascio di taluni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti, indicato come facoltativi, può risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio, ma non incide sulle prestazioni richieste. La informiamo inoltre che alcuni dei dati personali da Lei forniti (nome, cognome, numero di polizza, indirizzo e-mail) saranno trattati dalla nostra Società al fine di identificarLa ed inviarLe comunicazioni inerenti le modalità di accesso all'area personale a Lei riservata per la fruizione di alcuni servizi a Lei dedicati. I medesimi dati potranno essere utilizzati, in caso di attività di assistenza tecnica, per la gestione delle problematiche relative all'accesso o alla consultazione della suddetta area. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste.

I Suoi indirizzi (di residenza e di posta elettronica) potranno essere eventualmente utilizzati anche per inviarLe, via posta cartacea o elettronica, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati, salvo che Lei non si opponga, subito o anche successivamente, alla ricezione di tali comunicazioni (si vedano le indicazioni riportate in **Quali sono i Suoi diritti**).

A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI. I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione e potranno essere conosciuti solo dal personale autorizzato 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. Tali soggetti operano quali responsabili del trattamento per nostro conto[6].

I Suoi dati potranno essere comunicati ad altre società del Gruppo Unipol[7] a fini amministrativi interni e per il perseguimento di legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di cui ai predetti punti (ii), (iii) e (iv). Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale. I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati 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[8] (si veda anche nota 4).

COME TRATTIAMO E QUANTO CONSERVIAMO I SUOI DATI. I Suoi dati personali saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e custoditi mediante adozione di adeguate misure organizzative, tecniche e di sicurezza e conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni), nonché in caso di eventuali contestazioni e controversie, per i termini di prescrizione dei relativi diritti.

QUALI SONO I SUOI DIRITTI. La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). La normativa sulla privacy Le attribuisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne ricorrono i presupposti, e l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, nonché il diritto di revocare il Suo consenso prestato per le finalità di trattamento che lo richiedono (come l'utilizzo di dati relativi alla salute), ferma restando la liceità del trattamento effettuato sino al momento della revoca. Titolare del trattamento dei Suoi dati è UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (www.unipolsai.it) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna. Il "Responsabile per la protezione dei dati" è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di UnipolSai Assicurazioni S.p.A., al recapito privacy@unipsolai.it, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati (si veda nota 8). Inoltre, collegandosi al sito www.unipolsai.it nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il Suo agente/intermediario di fiducia, 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. Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

USA_Info_Cont_01 – ed. 03.11.2020

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.), da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; organismi associativi (es. ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, altre banche dati e soggetti pubblici; 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 e creditizie - in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie.
2. Quali ad esempio i dati idonei a rivelare lo stato di salute, acquisiti ai fini della stipula di polizze (vita, infortuni, malattia) che richiedono la verifica delle condizioni di salute di una persona o nell'ambito del rimborso di spese mediche o della liquidazione di sinistri con danni alla persona, ma anche eventuali dati idonei a rivelare convinzioni religiose o filosofiche, opinioni politiche, appartenenza sindacale. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla nostra Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
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 l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'accertamento, 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'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tariffarie.
4. Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common Reporting Standard" o "CRS"), (iii) adempimenti in materia di identificazione, conservazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per la protezione dei dati.
5. Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazioni difensive e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti o fraudolenti.
6. 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.
7. Gruppo Unipol, con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A. Le società facenti parte del Gruppo Unipol cui possono essere comunicati i dati sono ad esempio 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 S.p.A. www.unipol.it.
8. In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da UnipolSai Assicurazioni S.p.A., da società del Gruppo Unipol (l'elenco completo delle società del Gruppo Unipol è visibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. www.unipol.it) e da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali, investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584
Capitale sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 511469
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo 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 delle società capogruppo al n. 046

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it