

UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY

Assicurazione unit linked a vita intera e a premio unico
con facoltà di versamenti aggiuntivi
(tariffa U90000UL2)

SET INFORMATIVO U90000UL2-01/2019-B

composto da:

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

mod. D90000UL2 ed. 01/2019

- Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP;
- Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario;
- Facsimile del modulo di Proposta di Polizza;

mod. U90000UL2-B ed. 01/2019

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

UnipolSai ASSICURAZIONI

Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)
UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY (Tariffa U90000UL2)

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 INVESTIMENTO ENERGY (Tariffa U90000UL2), 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: 28/12/2018 (ultimo aggiornamento)
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Assicurazione unit linked a vita intera e a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi.

Obiettivi

L'obiettivo è l'incremento dell' Importo complessivo netto da investire (pari al premio versato, iniziale o aggiuntivo, al netto dei costi) in quote di Fondi interni della Società (di seguito "Fondi"). I versamenti aggiuntivi sono condizionati al preventivo accordo della Società. È possibile investire sia in un singolo Fondo che in una combinazione libera di Fondi tra quelli di seguito indicati.
Fondi con gestione a benchmark, con stile gestionale di tipo attivo e con l'obiettivo di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al parametro di riferimento (benchmark):

1. Fondo Comparto 2 Bilanciato – Classe di quote: Comparto 2 Classe B
   benchmark: 45% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro; 45% JP Morgan Emu All Maturity; 10% MTS BOT Lordo;
2. Fondo Comparto 3 Azionario Globale – Classe di quote: Comparto 3 Classe C
   benchmark: 50% MSCI EMU Total Return Net Dividend; 25% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro; 15% JP Morgan Emu All Maturity; 10% MTS BOT Lordo.

Fondi con gestione flessibile a VaR controllato: l'obiettivo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento, tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia stabilita, che potrebbe essere superata temporaneamente in particolari condizioni di mercato. La soglia per ciascun Fondo è pari a:

3. Fondo Valore Prudente UnipolSai: 0,75%;
4. Fondo Valore Equilibrato UnipolSai: 4,00%;
5. Fondo Valore Dinamico UnipolSai: 7,00%;
6. Fondo MegaTrend UnipolSai: 9,00%.

Nel corso del contratto è possibile chiedere il passaggio, totale o parziale, (switch) tra Fondi che comporta il disinvestimento totale o parziale delle quote di uno o più Fondi attribuite al contratto ed il contemporaneo reinvestimento dell'importo ricavato - diminuito di una commissione pari a €25 dal secondo passaggio di ciascun anno - in quote di uno o più Fondi secondo la ripartizione prescelta.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il tipo di investitore varia a seconda del Fondo o della combinazione dei Fondi prescelta. Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazione Specifiche dei singoli Fondi.

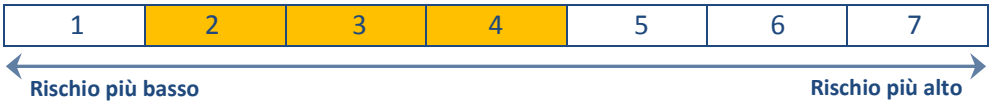
Prestazioni assicurative e costi

Le prestazioni sono espresse in quote dei Fondi e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione.
In caso di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al contratto (incrementato dell'eventuale Importo complessivo netto da investire in quote, ma non ancora convertito in quote) maggiorato di un Bonus. Il Bonus si ottiene moltiplicando il suddetto controvalore delle quote per una percentuale determinata in funzione (i) dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso e (ii) della causa del decesso stesso, secondo la Tipologia di Bonus prescelta alla stipula del contratto: "Bonus standard", "Bonus ridotto con raddoppio in caso di morte da Infortunio" e "Bonus ridotto, con raddoppio in caso di morte da Infortunio e con triplicazione se l'Infortunio è dovuto a Incidente stradale". Il Bonus non può comunque superare un importo massimo stabilito in funzione della Tipologia del Bonus e non è dovuto in caso di dolo o di esclusioni dalla garanzia. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei Documenti contenenti le Informazione Specifiche dei singoli Fondi.
Il finanziamento del Bonus (prestazione di natura demografica) non avviene attraverso il premio ma attraverso una parte (pari a 0,10%) delle commissioni di gestione applicabili ai Fondi, pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni.
L'importo investito è pari a € 9.702,00 per € 10.000,00 di premio unico.

Non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

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 indicato nei Documenti contenenti le Informazione Specifiche delle singole Opzioni di investimento.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire prima che siano trascorsi 30 giorni 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. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questo prodotto in un range compreso fra 2 e 4 su 7, che corrispondono rispettivamente alla classe di rischio "bassa" e la classe di rischio "media". Ciò significa che il rendimento e le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto dipendono dal Fondo o dalla combinazione di Fondi prescelta e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.
Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazione Specifiche dei singoli Fondi.

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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. I costi possono variare in base all'opzione di investimento o alla combinazione di opzioni di investimento prescelta, come riportato nelle seguenti tabelle . Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazione Specifiche dei singoli Fondi.
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 € 10.000,00
Periodo di detenzione raccomandato: da 3 a 6 anni a seconda della combinazione di opzioni di investimento prescelta

Scenari in caso di disinvestimento dopo	1 anno	da 2 a 3 anni	da 3 a 6 anni
Costi totali	**da € 553,8 a € 819,3**	**da € 612,06 a € 1703,68**	**da € 622,68 a € 4709,09**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 5,54% a 8,19%	da 3,06% a 4,16%	da 2,05% a 3,57%

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;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,53% a 1,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	da 0% a 0,02%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0% a 0%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,02% a 2,99%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: da 3 a 6 anni seconda della combinazione di opzioni di investimento prescelta
Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni

Il Periodo di detenzione raccomandato indica il periodo di permanenza consigliato per l'investimento tenuto conto sia del profilo di rischio di ciascuna opzione di investimento sottostante che 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 sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.

È possibile esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ottenendo la restituzione del premio pagato diminuito delle spese di emissione di € 100,00. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote acquisite.

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo trenta giorni dalla decorrenza del contratto e trascorso il periodo entro il quale è esercitabile il diritto di recesso. È possibile riscattare anche solo una parte delle quote (riscatto parziale) disponibili sul contratto, indicando, per ciascun Fondo, il numero delle quote da disinvestire.

Il valore di riscatto totale e di riscatto parziale è pari al controvalore delle quote attribuite al contratto (incrementato, in caso di riscatto totale, dell'eventuale Importo complessivo netto da investire in quote, ma non ancora convertito in quote), ridotto di una percentuale pari al 2,00% il primo anno, 1,50% il secondo, 1,00% il terzo e nulla a partire dal quarto e ulteriormente diminuito di una commissione di € 5,00. L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?".

Il Decumulo (riscatti parziali programmati) consiste in un piano di riscatti programmati, annuali o semestrali, tramite cui vengono disinvestiti proporzionalmente i singoli Fondi, fino all'esaurimento delle quote attribuite al contratto che viene risolto. È attivabile trascorsi tre anni dalla decorrenza del contratto - stabilendo il numero dei riscatti programmati, non inferiore a due, o l'importo fisso da disinvestire - e si interrompe in qualsiasi momento su richiesta del Contraente o a seguito di riscatto totale. Il costo di ciascun riscatto programmato è pari a € 1,00. Durante il Decumulo non è possibile versare premi unici aggiuntivi, chiedere switch o riscatti parziali diversi da quelli programmati.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale 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 o Banche) 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

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY (Tariffa U90000UL2)
Fondo interno Comparto 2 Bilanciato – Classe di quote Comparto 2 Classe B

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Comparto 2 Bilanciato – Classe di quote Comparto 2 Classe B** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Investimento Energy (Tariffa U90000UL2)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione a benchmark, denominato in Euro, con stile gestionale di tipo attivo.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Bilanciato".

Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti con lo scopo di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al seguente parametro di riferimento (benchmark):

- 45% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro;
- 45% JP Morgan Emu All Maturity;
- 10% MTS BOT Lordo;

I pesi di ciascun indice sono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.
Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: in coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti sono costituiti principalmente da quote e/o azioni di O.I.C.R., titoli azionari, titoli obbligazionari o strumenti del mercato monetario. Gli investimenti sono prevalentemente in Euro. Gli O.I.C.R. possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Le quote o azioni di O.I.C.R. e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.Le quote o azioni di O.I.C.R. emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non possono superare il 25% del patrimonio del Fondo. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari entro i limiti previsti per la categoria di appartenenza. I limiti agli investimenti, che riguardano sia gli O.I.C.R. sia le attività finanziarie detenute direttamente, sono i seguenti:

Azionario		Obbligazionario		Monetario		Liquidità	
minimo	massimo	minimo	massimo	minimo	massimo	minimo	massimo
30%	60%	0%	70%	0%	30%	0%	10%

- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti della componente obbligazionaria è l'area Emu e relativamente alla componente azionaria gli investimenti sono rivolti principalmente all'area globale.
- Categorie di emittenti: la categoria emittenti è rappresentata per le attività finanziarie di tipo obbligazionario principalmente da titoli governativi e da organismi sovranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, la categoria emittenti è rappresentata principalmente da società ad elevata e media capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare 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 medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

1	2	3	4	5	6	7

Rischio più basso — **Rischio più alto**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di Performance

Investimento € 10.000,00
Premio assicurativo € 0,00
Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari di sopravvivenza				
- Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.602,73**	**€ 7.158,74**	**€ 6.525,02**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,97%	-10,54%	-8,18%
- Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.245,34**	**€ 9.827,59**	**€ 10.495,73**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,55%	-0,58%	0,97%
- Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.106,55**	**€ 11.446,79**	**€ 12.770,13**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,07%	4,61%	5,01%
- Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.983,41**	**€ 13.254,77**	**€ 15.446,42**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,83%	9,85%	9,09%
Scenario di morte				
- Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.318,64**	**€ 13.742,15**	**€ 13.669,39**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00 in relazione ad un Assicurato di 45 anni. 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.

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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000 in relazione ad un Assicurato di 45 anni.
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 € 10.000,00 Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Scenari In caso di disinvestimento dopo:	**1 anno**	**3 anni**	**5 anni**
Costi totali	**€ 687,79**	**€ 1.086,66**	**€ 1.782,62**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,88%	3,21%	2,78%

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;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**0,64%**	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	**0,01%**	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	**2,13%**	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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.

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

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY (Tariffa U90000UL2)
Fondo interno Comparto 3 Azionario Globale – Classe di quote Comparto 3 Classe C

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Comparto 3 Azionario Globale – Classe di quote Comparto 3 Classe C** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Investimento Energy (Tariffa U90000UL2)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione a benchmark, denominato in Euro, con stile gestionale di tipo attivo.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Azionario".

Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti con lo scopo di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al seguente parametro di riferimento (benchmark):

- 50% MSCI EMU Total Return Net Dividend;
- 25% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro;
- 15% JP Morgan Emu All Maturity;
- 10% MTS BOT Lordo;

I pesi di ciascun indice sono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: in coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti sono costituiti principalmente da quote e/o azioni di O.I.C.R., titoli azionari, titoli obbligazionari o strumenti del mercato monetario. Gli investimenti sono principalmente in euro. Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo. Le quote o azioni di O.I.C.R. e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Le quote o azioni di O.I.C.R. emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non possono superare il 25% del patrimonio del Fondo. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari entro i limiti previsti per la categoria di appartenenza. I limiti agli investimenti, che riguardano sia gli O.I.C.R. sia le attività finanziarie detenute direttamente, sono i seguenti:

Azionario		Obbligazionario		Monetario		Liquidità	
Minimo	Massimo	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo
50%	100%	0%	50%	0%	30%	0%	10%

- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti della componente obbligazionaria è l'area Emu e relativamente alla componente azionaria gli investimenti sono rivolti principalmente all'area Emu.
- Categorie di emittenti: la categoria emittenti è rappresentata per le attività finanziarie di tipo obbligazionario principalmente da titoli governativi e da organismi sovranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, la categoria emittenti è rappresentata principalmente da società ad elevata e media capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare 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 medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore).

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 6 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di Performance

Investimento € 10.000,00
Premio assicurativo € 0,00
Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

		1 anno	3 anni	6 anni
Scenari di sopravvivenza				
- Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.656,32**	**€ 5.829,64**	**€ 4.620,17**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,44%	-16,46%	-12,08%
- Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.730,67**	**€ 8.868,78**	**€ 9.367,23**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,69%	-3,92%	-1,08%
- Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.077,96**	**€ 11.352,15**	**€ 13.267,30**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,78%	4,32%	4,82%
- Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.568,81**	**€ 14.450,32**	**€ 18.686,61**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,69%	13,06%	10,98%
Scenario di morte				
- Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.283,81**	**€ 13.628,58**	**€ 14.201,36**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00 in relazione ad un Assicurato di 45 anni. 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.

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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000 in relazione ad un Assicurato di 45 anni.
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 € 10.000,00 Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni			
Scenari In caso di disinvestimento dopo:	**1 anno**	**3 anni**	**6 anni**
Costi totali	**€ 723,30**	**€ 1.207,95**	**€ 2.482,38**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,23%	3,58%	3,04%

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;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**0,53%**	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	**0,01%**	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	**2,50%**	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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.

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY (Tariffa U90000UL2)
Fondo interno Valore Prudente UnipolSai

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Prudente UnipolSai** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Investimento Energy (Tariffa U90000UL2)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 0,75%; tale soglia costituisce un mero obbiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in quel momento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare 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).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — **Rischio più alto**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 3 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di Performance

Investimento € 10.000,00
Premio assicurativo € 0,00
Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

		1 anno	2 anni	3 anni
Scenari di sopravvivenza				
- Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.901,84**	**€ 9.096,88**	**€ 9.079,23**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,98%	-4,62%	-3,17%
- Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.424,20**	**€ 9.451,52**	**€ 9.543,76**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,76%	-2,78%	-1,54%
- Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.609,81**	**€ 9.713,41**	**€ 9.867,24**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,90%	-1,44%	-0,44%
- Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.785,16**	**€ 9.968,39**	**€ 10.187,20**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,15%	-0,16%	0,62%
Scenario di morte				
- Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.713,48**	**€ 11.779,90**	**€ 11.846,69**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. 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.

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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00, in relazione ad un Assicurato di 45 anni.
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 € 10.000,00
Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Scenari In caso di disinvestimento dopo:	1 anno	2 anni	3 anni
Costi totali	**€ 553,80**	**€ 612,06**	**€ 622,68**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,54%	3,06%	2,05%

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;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**1,01%**	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	**0,02%**	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	**1,02%**	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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.

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

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY (Tariffa U90000UL2)
Fondo interno Valore Equilibrato UnipolSai

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Equilibrato UnipolSai** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Investimento Energy (Tariffa U90000UL2)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in quel momento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare 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 medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve (o superiore).

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.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di Performance

Investimento € 10.000,00
Premio assicurativo € 0,00
Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari di sopravvivenza				
- Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.842,92**	**€ 6.998,48**	**€ 6.334,32**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,57%	-11,22%	-8,73%
- Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.047,73**	**€ 9.364,40**	**€ 9.767,25**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,52%	-2,17%	-0,47%
- Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.027,56**	**€ 11.164,35**	**€ 12.243,43**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,28%	3,74%	4,13%
- Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.022,31**	**€ 13.200,94**	**€ 15.221,19**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,22%	9,70%	8,77%
Scenario di morte				
- Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.222,41**	**€ 13.403,22**	**€ 13.105,81**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. 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.

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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00, in relazione ad un Assicurato di 45 anni.
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 € 10.000,00 Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Scenari In caso di disinvestimento dopo:	**1 anno**	**2 anni**	**5 anni**
Costi totali	**€ 697,33**	**€ 1.111,40**	**€ 1.807,44**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,97%	3,33%	2,91%

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;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**0,63%**	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	**0,01%**	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	**2,27%**	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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.

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY (Tariffa U90000UL2)
Fondo interno Valore Dinamico UnipolSai

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Dinamico UnipolSai** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Investimento Energy (Tariffa U90000UL2)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 7,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in quel momento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare 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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso ⟷ **Rischio più alto**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 6 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di Performance

Investimento € 10.000,00
Premio assicurativo € 0,00
Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

		1 anno	3 anni	6 anni
Scenari di sopravvivenza				
- Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.912,06**	**€ 5.299,79**	**€ 4.014,73**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,88%	-19,07%	-14,11%
- Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.574,29**	**€ 8.725,61**	**€ 9.347,13**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,26%	-4,44%	-1,12%
- Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.224,54**	**€ 11.789,22**	**€ 14.268,91**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,25%	5,64%	6,10%
- Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.015,10**	**€ 15.696,50**	**€ 21.464,53**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,15%	16,22%	13,58%
Scenario di morte				
- Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.462,38**	**€ 14.153,06**	**€ 15.273,08**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. 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.

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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00, in relazione ad un Assicurato di 45 anni.
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 € 10.000,00
Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Scenari In caso di disinvestimento dopo:	1 anno	3 anni	6 anni
Costi totali	**€ 755,99**	**€ 1.335,78**	**€ 2.883,03**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,56%	3,85%	3,30%

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;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**0,54%**	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	**0,01%**	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	**2,75%**	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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.

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

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY (Tariffa U90000UL2)
Fondo interno MegaTrend UnipolSai

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno MegaTrend UnipolSai** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Investimento Energy (Tariffa U90000UL2)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. In particolare il Fondo perseguirà tale obiettivo, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 9,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in quel momento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare 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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso ⟷ **Rischio più alto**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 6 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di Performance

Investimento € 10.000,00
Premio assicurativo € 0,00
Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

		1 anno	3 anni	6 anni
Scenari di sopravvivenza				
- Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.417,99**	**€ 4.223,49**	**€ 2.843,98**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,82%	-24,97%	-18,91%
- Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.919,30**	**€ 10.383,19**	**€ 13.828,90**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,81%	1,26%	5,55%
- Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.115,95**	**€ 15.123,62**	**€ 23.461,04**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,16%	14,79%	15,27%
- Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.614,55**	**€ 21.647,70**	**€ 39.114,07**
	Rendimento medio per ciascun anno	36,15%	29,36%	25,52%
Scenario di morte				
- Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.548,36**	**€ 18.154,34**	**€ 25.108,66**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. 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.

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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00, in relazione ad un Assicurato di 45 anni.
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 € 10.000,00
Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Scenari In caso di disinvestimento dopo:	1 anno	3 anni	6 anni
Costi totali	**€ 819,30**	**€ 1.703,68**	**€ 4.709,09**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	8,19%	4,16%	3,57%

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;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**0,58%**	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	**2,99%**	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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.

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

Assicurazione unit linked a vita intera e a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

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

Compagnia: UnipolSai Assicurazioni S.p.A.
Prodotto: UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY (tariffa U90000UL2)
Contratto Unit - Linked (Ramo Assicurativo III)

Il presente DIP è stato realizzato in data 01/01/2019 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 di Assicurazione 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

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

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

specificando gli elementi identificativi del contratto.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2017, il patrimonio netto dell'Impresa è pari ad € 5.752,83 milioni con capitale sociale pari ad € 2.031,46 milioni e totale delle riserve patrimoniali, pari ad € 3.223,47 milioni. Con riferimento alla Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (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 2017, è pari ad € 2.925,92 milioni, il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) è pari ad € 1.316,66 milioni, a copertura dei quali la Società dispone di Fondi Propri rispettivamente pari ad € 7.693,45 milioni e ad € 7.060,99 milioni, con un conseguente Indice di solvibilità, al 31 dicembre 2017, pari a 2,63 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la compagnia 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?

L'assicurazione sulla vita qui descritta è un'assicurazione Unit Linked a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi che prevede l'investimento in quote di Fondi interni della Società (di seguito "Fondi") indicati nella seguente tabella che riporta anche, per ciascun Fondo, la denominazione della Classe di quote – se prevista - a cui l'assicurazione è collegata.

Denominazione del Fondo	Denominazione della Classe di quote
Comparto 2 Bilanciato	Comparto 2 Classe B
Comparto 3 Azionario Globale	Comparto 3 Classe C
Valore Prudente UnipolSai	-
Valore Equilibrato UnipolSai	-
Valore Dinamico UnipolSai	-
MegaTrend UnipolSai	-

I regolamenti dei Fondi sono disponibili sul sito www.unipolsai.it.

L'assicurazione prevede le seguenti prestazioni:

Prestazioni principali

Prestazioni in caso di decesso

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il Capitale assicurato aumentato del Bonus in qualunque momento si verifichi il decesso dell'Assicurato, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, qualunque sia la causa del decesso, fatto salvo quanto indicato nella rubrica "Ci sono limiti di copertura?".

Il Capitale assicurato - acquisito mediante il versamento di un premio unico dovuto inizialmente e di eventuali premi unici aggiuntivi facoltativi - è pari alla somma (i) del controvalore delle quote di ciascun Fondo attribuite al contratto, determinato moltiplicando il numero delle quote per i valori unitari delle stesse alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui la Società ha ricevuto la denuncia del decesso con tutta la documentazione necessaria e (ii) dell'eventuale Importo complessivo netto da investire in quote, ma ancora non convertito, a fronte dei premi versati diminuiti dei costi di cui all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione. Il Capitale assicurato risente pertanto delle oscillazioni dei valori delle quote dei Fondi scelti dal Contraente come descritto nella rubrica "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Il Bonus si ottiene moltiplicando il Capitale assicurato per la percentuale riportata nella seguente tabella in funzione dell'età assicurativa alla data del decesso dell'Assicurato e della causa del decesso stesso a seconda della Tipologia di Bonus prescelta dal Contraente. Il Bonus non può comunque superare l'importo massimo indicato nell'ultima riga della tabella.

Età assicurativa al decesso (*)	**Tipologia 1: Bonus standard**	**Tipologia 2: Bonus ridotto, con raddoppio in caso di morte da Infortunio (**)**		**Tipologia 3: Bonus ridotto, con raddoppio in caso di morte da Infortunio (**) e con triplicazione se l'Infortunio è dovuto a Incidente stradale (***)**		
	Morte da ogni causa	Morte per causa diversa da Infortunio	Morte da Infortunio	Morte per causa diversa da Infortunio	Morte da Infortunio non dovuto a Incidente stradale	Morte da Infortunio dovuto a Incidente stradale
18 – 39	30,00%	22,00%	44,00%	18,00%	36,00%	54,00%
40 – 49	20,00%	15,00%	30,00%	12,00%	24,00%	36,00%
50 – 59	7,00%	5,00%	10,00%	4,00%	8,00%	12,00%
60 – 75	2,00%	1,50%	3,00%	1,20%	2,40%	3,60%
76 – 85	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
oltre 85	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Importo massimo del Bonus	**€ 50.000,00**	**€ 50.000,00**	**€ 100.000,00**	**€ 50.000,00**	**€ 100.000,00**	**€ 150.000,00**

(*) L'età assicurativa è calcolata in anni interi alla data del decesso, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.

(**) Si considera dovuto a Infortunio il decesso intervenuto per causa diretta ed esclusiva di Infortunio ed entro un anno dall'Infortunio stesso. Per Infortunio si intende un trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constatabili.

(***) Si considera dovuto a Incidente stradale l'Infortunio direttamente causato da veicoli e/o mezzi meccanici - esclusi quelli ferroviari – in circolazione su strade di uso pubblico o su aree a queste equiparate.

Passaggio tra Fondi (switch)

Dopo trenta giorni dalla decorrenza del contratto e trascorso il periodo entro il quale è esercitabile il diritto di recesso, il Contraente può chiedere il passaggio, totale o parziale, tra i Fondi (switch).

Il passaggio comporta il disinvestimento totale o parziale delle quote di uno o più Fondi attribuite al contratto ed il reinvestimento dell'importo così ricavato - diminuito della commissione eventualmente prevista di cui alla sezione "Cos'è questo prodotto?" del KID - in quote di uno o più Fondi secondo le ripartizioni scelte dal Contraente ed indicate nella richiesta.

La conversione delle quote viene effettuata sulla base dei rispettivi valori unitari alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva alla data di passaggio ossia a quella di ricevimento da parte della Società della richiesta di passaggio. Il passaggio tra Fondi è esercitabile alle condizioni di cui all'Art.9 delle Condizioni di Assicurazione.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

L'assicurazione non prevede le seguenti prestazioni:

- prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una Gestione separata o con modalità e meccanismi di partecipazione agli utili differenti;
- prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento;
- prestazioni collegate ad operazioni di capitalizzazione;
- prestazioni in caso di vita ad una determinata scadenza;
- prestazioni in caso di invalidità;
- prestazioni in caso di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.

Ci sono limiti di copertura?

È escluso dalla garanzia il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari, in questo caso il contratto si risolve ed i premi pagati restano acquisiti dalla Società.
Sono inoltre esclusi dalla garanzia del Bonus il decesso derivante direttamente o indirettamente da:

a) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
b) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, insurrezione, sommossa, tumulto popolare, missioni di pace o qualsiasi operazione militare;
c) atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o di guerra civile, a cui l'Assicurato non abbia preso parte attiva, nel caso in cui tali situazioni fossero già esistenti al momento dell'arrivo dell'Assicurato nel territorio di accadimento oppure nel caso in cui l'Assicurato si trovasse nel territorio di accadimento all'inizio delle ostilità ed il decesso sia avvenuto dopo 14 giorni dall'inizio delle stesse;
d) eventi causati da: contaminazioni chimiche, armi nucleari, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti;
e) partecipazione a gare e corse di velocità e relative prove e allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
f) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore, salvo il caso di guida con possesso di patente scaduta da non più di dodici mesi;
g) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
h) intossicazione provocata da assunzione di bevande alcoliche, dall'uso non terapeutico di psicofarmaci o stupefacenti, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
i) atti contro la persona dell'Assicurato – compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie o interventi prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
j) trattamenti medici o chirurgici non resi necessari da infortunio o malattia ovvero per i quali non esista prova di prescrizione o di consiglio di un medico.

In caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad una di tali cause escluse, il Bonus non è dovuto.

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 richiamato dall'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione in cui è riportato l'elenco dei documenti per ciascuna tipologia di liquidazione prevista dal contratto.

Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita – ad eccezione del diritto alle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).
La normativa vigente prevede che gli importi dovuti dalla Società che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, se non adeguatamente sospeso o interrotto, siano devoluti ad un apposito

Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (L. 266/2005 e successive modificazioni ed integrazioni).

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, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere gli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa antiriciclaggio; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa, fermo che deve anche essere trascorsa la data di valorizzazione stabilita per il disinvestimento delle quote.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Fermo che l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica delle somme dovute dalla Società in base all'età reale, si evidenzia che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono 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.

Quando e come devo pagare?

Premio

L'assicurazione prevede il versamento alla Società di un premio unico anticipato non inferiore a € 5.000,00. Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.

Il premio versato, al netto dei costi di cui all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, costituisce l'Importo complessivo netto da investire in quote del Fondo prescelto oppure della combinazione di Fondi liberamente scelta dal Contraente. In caso di scelta di più Fondi, l'Importo complessivo netto da investire in quote viene suddiviso tra i Fondi in base alle percentuali di ripartizione (comprese tra 0% e 100%) indicate dal Contraente al momento del versamento. L'Importo complessivo netto da investire in quote per ciascun Fondo non può essere inferiore a € 1.000,00. Moltiplicando l'Importo complessivo netto da investire in quote per la percentuale di ripartizione indicata per il Fondo considerato si ottiene l'Importo netto da investire in quote di ciascun Fondo. Dividendo l'Importo netto da investire in quote del Fondo per il valore unitario delle stesse alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui cade il giorno di pagamento del premio, si ottiene il corrispondente numero di quote acquisite per il Fondo considerato. I Fondi e le relative Classi di quote disponibili per l'investimento sono indicati alla rubrica "Quali sono le prestazioni?".

Il Contraente può effettuare in ogni momento il versamento di premi unici aggiuntivi – purché di importo non inferiore a € 2.500,00 -, previo accordo con la Società, indicando per iscritto, all'atto del versamento, la ripartizione tra Fondi del corrispondente capitale da investire in quote.

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire 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.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il premio deve essere corrisposto tramite bonifico SCT con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società oppure tramite Addebito diretto SDD. Il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento del premio con addebito dell'importo sul proprio conto corrente.

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

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

Rimborso

È previsto il rimborso del premio in caso di revoca della Proposta e in caso di recesso dal contratto, in questo ultimo caso, al netto delle spese. Per maggiori informazioni vedi la rubrica "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?"

Sconti

L'intermediario può applicare, secondo parametri predefiniti dalla Società, un'agevolazione finanziaria riducendo il costo in percentuale sui premi di cui all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, fino all'azzeramento dello stesso.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata

Il contratto è "a vita intera": la durata non è prefissata in quanto coincide con la vita dell'Assicurato ed ha inizio con la decorrenza.
Il contratto viene concluso - contestualmente o successivamente alla sottoscrizione della Proposta - al momento in cui il Contraente riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.
L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata in Polizza, o Proposta di Polizza, purché il contratto sia già concluso e sia stato versato il premio unico. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.
Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, la sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposita Proposta di Polizza e il contratto si intende concluso ed entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza ivi indicata, a condizione che venga pagato il premio.
Il contratto cessa alla data di decesso e negli altri casi indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

Sospensione

Non è prevista la sospensione delle garanzie

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

Revoca

Prima della conclusione del contratto, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata direttamente a:

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

contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta.
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.
Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, non è prevista una Proposta revocabile in quanto il contratto è concluso mediante la sottoscrizione della Proposta di Polizza, a condizione che venga pagato il premio unico.

Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata, all'indirizzo sopra riportato, contenente gli elementi identificativi del contratto.
Il recesso ha l'effetto di liberare le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della raccomandata.
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto dei costi di emissione indicati all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione e nella Proposta o Proposta di Polizza. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote acquisite dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun Fondo, il numero delle relative quote per la differenza fra i corrispondenti valori unitari applicati per il disinvestimento delle quote (relativi alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso) e quelli che erano stati applicati per l'investimento in quote.

Risoluzione

Trattandosi di un prodotto a premio unico, non è prevista risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.

A chi è rivolto questo prodotto?

L'assicurazione è destinata ad Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano età assicurativa compresa fra i 18 e gli 80 anni.
L'assicurazione è adatta a Contraenti che abbiano le seguenti esigenze:

- di un programma assicurativo ad accumulazione estremamente flessibile, che consenta sia di concentrare all'origine l'esborso complessivo (premio unico iniziale), sia di integrare successivamente le prestazioni assicurate impiegando il risparmio eventualmente accumulato (premi unici aggiuntivi);
- di investire il proprio risparmio prevedendo la corresponsione di un capitale (controvalore delle quote) in un'unica soluzione ai Beneficiari designati al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato;
- di copertura assicurativa, prevedendo, sempre in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un ulteriore capitale (Bonus) consistente in una maggiorazione del controvalore delle quote dipendente dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

Questo prodotto intende soddisfare diverse esigenze di investimento, con profilo di rischio, obiettivi e orizzonte temporale di investimento dipendenti dal Fondo prescelto oppure della combinazione di Fondi liberamente scelta.
Per ulteriori informazioni sulla tipologia di Contraenti a cui è destinato il prodotto si veda la sezione "Cos'è questo prodotto?" del 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 sono di seguito riportati i costi a carico del Contraente.

TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO

Per l'informativa dettagliata sui costi di riscatto si rinvia alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID.

COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI

Per l'informativa dettagliata sui costi dell'operazione di Passaggio tra Fondi (switch) si rinvia alla sezione "Cos'è questo prodotto?" del KID.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota-parte percepita in media dagli intermediari, con riferimento ai costi del contratto posti a carico del Contraente, variabile dal 29,30% al 37,23% dipendente dal Fondo prescelto oppure della combinazione di Fondi liberamente scelta.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'ammontare delle prestazioni previste dall'assicurazione dipende dal controvalore delle quote attribuite al contratto che, a sua volta, risente delle variazioni di prezzo degli strumenti finanziari di cui le quote sono rappresentazione. La Società non presta alcuna garanzia di conservazione del capitale e/o di riconoscimento di un rendimento minimo garantito. I rischi finanziari sono a carico del Contraente ed esiste quindi la possibilità che il Contraente ottenga dall'assicurazione qui descritta, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'Importo complessivo netto da investire, a fronte dei premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali.
Per informazioni concernenti il valore unitario delle quote e le date di valorizzazioni si rinvia all'Art.8 delle Condizioni di Assicurazione.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒SI ☐NO

Valori di riscatto e riduzione

Dopo trenta giorni dalla decorrenza del contratto e trascorso il periodo entro il quale è esercitabile il diritto di recesso, il Contraente può esercitare il diritto al riscatto (totale o parziale) delle quote attribuite al contratto.
In caso di riscatto totale al Contraente è corrisposto il valore di riscatto totale, pari al controvalore delle quote di ciascun Fondo che risultano attribuite al contratto (incrementato dell'eventuale Importo complessivo netto da investire in quote, ma non ancora convertito in quote, a fronte dei premi versati diminuiti dei costi di cui all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione), determinato in base ai valori unitari delle quote relativi alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella della data del riscatto. Il controvalore delle quote attribuite al contratto è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ogni Fondo, il numero delle rispettive quote per il valore unitario delle stesse. Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta completa della documentazione necessaria (data del riscatto).
In alternativa al riscatto totale, il Contraente potrà riscattare solo una parte delle quote (riscatto parziale). In tal caso dovrà indicare nella richiesta il numero delle quote da disinvestire per ciascun Fondo.
Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto ed è esercitabile alle condizioni di cui all'Art.10 delle Condizioni di Assicurazione.
Il riscatto parziale comporta il disinvestimento, per ciascun Fondo, del numero di quote indicato dal Contraente e la conseguente riduzione delle quote attribuite al contratto. Il valore del riscatto parziale è pari al controvalore delle quote disinvestite, determinato con le stesse modalità di calcolo descritte per il riscatto totale**.**
Il valore di riscatto parziale o totale è ridotto dei costi di cui alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID.
La data del riscatto totale o parziale (data del riscatto) corrisponde alla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta completa della documentazione necessaria.
Per ulteriori informazioni circa le modalità di riscatto si rinvia all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazioni.
Essendo un contratto a premio unico non è prevista la riduzione delle prestazioni.
Trascorsi tre anni dalla decorrenza del contratto, il Contraente potrà chiedere l'attivazione di un piano di riscatti programmati – annuali o semestrali - denominato Decumulo.

Mediante il Decumulo sono effettuati i seguenti riscatti programmati: uno o più riscatti parziali, a cui non si applicano i limiti di importo previsti all'Art.10 delle Condizioni di Assicurazione per gli altri riscatti parziali, ed un riscatto totale (l'ultimo riscatto programmato) riguardante tutte le quote residue attribuite al contratto. La data di riscatto del primo riscatto programmato coincide con la data di attivazione richiesta; la data di riscatto di ciascun riscatto programmato successivo coincide con ogni ricorrenza – annuale o semestrale in base alla scelta del Contraente – della data di attivazione, fino ad esaurimento delle quote attribuite al contratto mediante l'ultimo riscatto programmato (riscatto totale), con conseguente risoluzione del contratto.
Il Decumulo può essere attivato con una delle due seguenti modalità:

- stabilendo il numero – non inferiore a due - di riscatti programmati in cui disinvestire le quote attribuite al contratto. Ogni riscatto programmato comporterà, per ciascun Fondo, il disinvestimento di un numero di quote che si ottiene dividendo il numero delle quote attribuite al contratto alla data di riscatto, per il numero dei riscatti programmati richiesti diminuito di quelli già effettuati;
- stabilendo l'importo fisso – non inferiore a € 1.800,00, se annuale e a € 900,00, se semestrale - che deve essere disinvestito, in termini di controvalore delle quote, con ciascun riscatto parziale programmato; l'ultimo riscatto programmato riguarderà tutte le quote residue indipendentemente dal loro controvalore che, quindi, potrà essere inferiore all'importo prefissato. Il controvalore delle quote da disinvestire con ciascun riscatto programmato è ripartito tra i Fondi in proporzione al controvalore delle rispettive quote attribuite al contratto. Dividendo il controvalore delle quote da disinvestire dal Fondo per il valore unitario delle stesse, si ottiene il numero di quote da disinvestire dal Fondo considerato.

Il valore di ogni riscatto programmato è pari al controvalore delle quote disinvestite ridotto dei costi di cui alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID. Ai fini dei riscatti programmati si applicano i valori unitari delle quote relativi al terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella della corrispondente data di riscatto.
In qualsiasi momento il Contraente può chiedere l'interruzione del Decumulo, che avrà effetto trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.
Durante il Decumulo non è possibile versare premi unici aggiuntivi, chiedere passaggi tra Fondi o riscatti parziali diversi da quelli programmati. La richiesta di riscatto totale interrompe il Decumulo.

Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

Richiesta di informazioni

È possibile ottenere informazioni relative ai valori di riscatto, 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.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS

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 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. Info su: www.ivass.it.
I reclami indirizzati all'IVASS contengono:

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

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

Alla CONSOB

E' possibile presentare reclamo alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02. 724201 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 controversie	- Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm chiedendo 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 fiscale dei premi

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non dà diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

Trattamento fiscale delle somme corrisposte

Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73).

Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per il caso di decesso dell'Assicurato sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati.

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

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

Imposta di bollo

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 TRASMETTERE, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.

LEGGERE ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA E PROPOSTA DI POLIZZA, 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 ASSICURATIVA.

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

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2019

I) OGGETTO DEL CONTRATTO

Art. 1 Prestazioni assicurate

L'assicurazione unit linked a vita intera e a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi (tariffa **U90000UL2**) di cui al presente contratto è collegata al valore delle quote di Fondi interni della Società (nel seguito anche "Fondi"), ciascuno di essi disciplinato dal relativo Regolamento, allegato al presente contratto e parte integrante dello stesso.
La seguente tabella riporta la denominazione dei Fondi e l'indicazione della Classe di quote – se prevista - a cui l'assicurazione è collegata:

Denominazione del Fondo	***Denominazione della Classe di quote***
Comparto 2 Bilanciato	Comparto 2 Classe B
Comparto 3 Azionario Globale	Comparto 3 Classe C
Valore Prudente UnipolSai	-
Valore Equilibrato UnipolSai	-
Valore Dinamico UnipolSai	-
MegaTrend UnipolSai	-

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il Capitale assicurato aumentato del Bonus, come sotto definiti, in qualsiasi momento si verifichi il decesso dell'Assicurato, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, qualunque sia la causa del decesso, **con l'esclusione del decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari e fatte salve le esclusioni previste all'art. 2 per la garanzia del Bonus.**
Il contratto si risolve con effetto dalle ore 24 della data del decesso.

Il Capitale assicurato è pari alla somma dei due importi seguenti:
1) *in relazione ai premi versati che hanno già dato luogo all'investimento in quote,* il controvalore delle quote di ciascun Fondo che risultano attribuite al contratto. Il controvalore delle quote attribuite al contratto è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ogni Fondo, il numero delle rispettive quote per il valore unitario delle stesse relativo alla data di valorizzazione considerata di cui all'art. 8.
2) *in relazione agli eventuali premi versati che non avessero ancora dato luogo all'investimento in quote,* il corrispondente Importo complessivo netto da investire in quote di cui all'art. 7.

Le quote vengono acquisite mediante il versamento di un premio unico dovuto inizialmente e di eventuali premi unici aggiuntivi facoltativi. A fronte di ciascun premio versato, l'Importo netto da investire in quote dei Fondi, in base alla ripartizione scelta dal Contraente, e le modalità per determinare il corrispondente numero di quote acquisite sono definiti all'art. 7. La ripartizione tra i Fondi dell'Importo complessivo netto da investire in quote relativo al premio unico iniziale è riportata nel Modulo di Proposta oppure, per i contratti distribuiti tramite gli sportelli bancari, nella Proposta di Polizza.

Il Bonus si ottiene moltiplicando il Capitale assicurato per la percentuale riportata nella seguente tabella in funzione dell'età assicurativa alla data del decesso dell'Assicurato e della causa del decesso stesso a seconda della Tipologia di Bonus prescelta dal Contraente e indicata nel documento di Polizza o Proposta di Polizza. **Il Bonus non può comunque superare l'importo massimo indicato nell'ultima riga della tabella.**

Età assicurativa al decesso (*)	*Tipologia 1: Bonus standard*	*Tipologia 2: Bonus ridotto, con raddoppio in caso di morte da Infortunio (**)*		*Tipologia 3: Bonus ridotto, con raddoppio in caso di morte da Infortunio (**) e con triplicazione se l'Infortunio è dovuto a Incidente stradale (***)*		
	Morte da ogni causa	*Morte per causa diversa da Infortunio*	*Morte da Infortunio*	*Morte per causa diversa da Infortunio*	*Morte da Infortunio non dovuto a Incidente stradale*	*Morte da Infortunio dovuto a Incidente stradale*
18 – 39	30,00%	22,00%	44,00%	18,00%	36,00%	54,00%
40 – 49	20,00%	15,00%	30,00%	12,00%	24,00%	36,00%
50 – 59	7,00%	5,00%	10,00%	4,00%	8,00%	12,00%
60 – 75	2,00%	1,50%	3,00%	1,20%	2,40%	3,60%
76 – 85	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
oltre 85	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Importo massimo del Bonus	**€ 50.000,00**	**€ 50.000,00**	**€ 100.000,00**	**€ 50.000,00**	**€ 100.000,00**	**€ 150.000,00**

(*) L'età assicurativa è calcolata in anni interi alla data del decesso, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.

*(**) Si considera dovuto a Infortunio il decesso intervenuto **per causa diretta ed esclusiva di Infortunio ed entro un anno dall'Infortunio stesso.** Per Infortunio si intende un trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constatabili.*

(***) Si considera dovuto a Incidente stradale l'Infortunio direttamente causato da veicoli e/o mezzi meccanici - esclusi quelli ferroviari – in circolazione su strade di uso pubblico o su aree a queste equiparate.

Art. 2 Esclusioni

Sono esclusi dalla garanzia del Bonus i casi di decesso derivanti direttamente o indirettamente da:

a) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;

b) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, insurrezione, sommossa, tumulto popolare, missioni di pace o qualsiasi operazione militare;

c) atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o di guerra civile, a cui l'Assicurato non abbia preso parte attiva, nel caso in cui tali situazioni fossero già esistenti al momento dell'arrivo dell'Assicurato nel territorio di accadimento oppure nel caso in cui l'Assicurato si trovasse nel territorio di accadimento all'inizio delle ostilità ed il decesso sia avvenuto dopo 14 giorni dall'inizio delle stesse;

d) eventi causati da: contaminazioni chimiche, armi nucleari, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti;

e) partecipazione a gare e corse di velocità e relative prove e allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;

f) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore, salvo il caso di guida con possesso di patente scaduta da non più di dodici mesi;

g) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;

h) intossicazione provocata da assunzione di bevande alcoliche, dall'uso non terapeutico di psicofarmaci o stupefacenti, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;

i) atti contro la persona dell'Assicurato – compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie o interventi prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;

j) trattamenti medici o chirurgici non resi necessari da infortunio o malattia ovvero per i quali non esista prova di prescrizione o di consiglio di un medico.

In caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad una di tali cause escluse, il Bonus non è dovuto.

Art. 3 Premio

Il premio è dovuto dal Contraente in unica soluzione alla conclusione del contratto.

In ogni momento è possibile versare premi unici aggiuntivi **- purché di importo non inferiore a € 2.500,00 e previo accordo con la Società -, indicando per iscritto la ripartizione tra i Fondi dell'Importo complessivo netto da investire in quote di cui al successivo art. 7.**

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire 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 può 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 all'intermediario.
Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il premio deve essere corrisposto tramite bonifico SCT con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società. Il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento del premio con addebito dell'importo sul proprio conto corrente.
In caso di estinzione del conto corrente bancario, il Contraente potrà rivolgersi a: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna - tel. 051/5077.647 - fax 051/5076.627-638 - e-mail: clienti.vita@unipolsai.it, che fornirà le necessarie indicazioni operative per proseguire il rapporto contrattuale.
Il pagamento di un premio di importo superiore a € 500.000,00 può avvenire esclusivamente tramite bonifico SCT sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.
È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.
Per il pagamento del premio unico iniziale sono consentiti venti giorni dalla data di decorrenza del contratto. Per il pagamento degli eventuali premi unici aggiuntivi sono consentiti cinque giorni dalla data di decorrenza della relativa appendice.

II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Art. 4 Conclusione del contratto, entrata in vigore, decorrenza e durata dell'assicurazione

Il contratto si intende concluso nel giorno in cui:
- la Polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato,

oppure,
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione del Modulo di Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza (decorrenza) indicata in Polizza, **a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio unico**. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza indicata in Polizza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.
Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il contratto si intende concluso ed entra in vigore alle ore 24 della decorrenza indicata nella Proposta di Polizza sottoscritta, a condizione che venga pagato il premio.
L'assicurazione è "a vita intera": la durata non è prefissata in quanto coincide con la vita dell'Assicurato ed ha inizio con la decorrenza.

Art. 5 Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato **devono essere esatte, veritiere e complete.**
L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.

Art. 6 Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione a:
UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna
mediante lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi del contratto.
Il recesso libera entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale di invio.
Entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio versato, **diminuito dei costi di emissione indicati nella Proposta o nella Proposta di Polizza.** Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote acquisite dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun Fondo, il numero delle relative quote per la differenza fra i corrispondenti valori unitari applicati ai sensi dell'art. 8 per il disinvestimento delle quote e quelli che erano stati applicati per l'investimento in quote del premio unico versato.

III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

Art. 7 Costi gravanti sul premio, Importo netto da investire in quote

La Società trattiene da ciascun premio unico versato i seguenti costi:
- costi fissi:
  - € 100,00 dal premio unico iniziale (a titolo di costi di emissione del contratto);
  - € 20,00 da ciascun premio unico aggiuntivo;

- costi in percentuale: si ottengono applicando al premio versato, al netto dei costi fissi, l'aliquota indicata nella seguente tabella in funzione del Cumulo Premi Attivi raggiunto con il premio stesso:

Cumulo Premi Attivi	*Costo percentuale*
fino a € 99.999,99	2,00%
da € 100.000,00 fino a € 499.999,99	1,00%
da € 500.000,00	0,00%

Il Cumulo Premi Attivi è inizialmente uguale al primo premio versato; ad ogni versamento successivo si incrementa del premio versato e ad ogni riscatto parziale si riduce della stessa percentuale in cui si è ridotto il Capitale assicurato per effetto del riscatto parziale medesimo.
Il premio diminuito dei costi costituisce l'Importo complessivo netto da investire in quote. L'Importo complessivo netto da investire in quote viene suddiviso tra i Fondi in base alle percentuali di ripartizione indicate dal Contraente all'atto del versamento.
La percentuale di ripartizione indicata per ciascun Fondo deve essere compresa tra 0% e 100%, fermo restando che la somma delle percentuali indicate deve essere pari al 100% e che l'ammontare ottenuto moltiplicando l'Importo complessivo netto da investire in quote per la percentuale minore tra quelle indicate, diversa dallo 0%, **non deve essere inferiore a € 1.000,00.**
L'Importo netto da investire in quote di ciascun Fondo si ottiene moltiplicando l'Importo complessivo netto da investire in quote per la percentuale di ripartizione indicata per il Fondo considerato. Dividendo l'Importo netto da investire in quote del Fondo per il valore unitario delle stesse relativo alla data di valorizzazione di cui all'art. 8, si ottiene il corrispondente numero di quote acquisite per il Fondo considerato.

Art. 8 Valore unitario delle quote e date di valorizzazione

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote del Fondo stesso.
Ciascun Fondo può essere articolato in più Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Tutte le quote appartenenti alla stessa Classe sono di uguale valore (valore unitario delle quote).
I Fondi ovvero le quote o Classi di quote, se previste, a cui la presente assicurazione può essere collegata sono esclusivamente quelli indicati all'art. 1, fermo restando che la Società potrà proporre ulteriori Fondi nel corso del contratto.
Si rinvia al Regolamento di ciascun Fondo per i dettagli sulle modalità di determinazione del valore unitario delle quote e sulle relative date di valorizzazione.
Per le operazioni di investimento e disinvestimento in quote previste dal contratto sono considerati i valori unitari delle quote relativi alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui, a seconda della circostanza che determina l'investimento e/o il disinvestimento in quote, cade:

- il giorno di pagamento del premio;
- il giorno di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso;
- il giorno di ricevimento da parte della Società della richiesta di passaggio tra Fondi (data del passaggio);
- il giorno di ricevimento da parte della Società di tutta la documentazione necessaria, come stabilito all'art. 14, in caso di decesso dell'Assicurato;
- la data di riscatto – totale, parziale o programmato – come definita agli art. 10 e 11.

Se la regolare valorizzazione è impedita da cause di forza maggiore che comportino, secondo quanto stabilito dal Regolamento di un Fondo, la sospensione del calcolo del valore unitario delle quote, i pagamenti e le operazioni che comportano l'investimento in quote o il disinvestimento di quote vengono rinviati fino a quando il valore unitario delle quote si rende nuovamente disponibile.

Art. 9 Passaggio tra Fondi (switch)

Dopo trenta giorni dalla decorrenza del contratto e trascorso il periodo entro il quale è esercitabile il diritto di recesso, il Contraente può chiedere alla Società, **mediante raccomandata A.R.,** il passaggio, totale o parziale, tra i Fondi di cui all'art. 1.
La data del passaggio è la data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.
Il Contraente deve indicare nella richiesta di passaggio, per ogni Fondo da cui intende disinvestire, il numero di quote da disinvestire e, per ciascuno degli altri Fondi, la percentuale di ripartizione (compresa tra 0% e 100%, fermo restando che la somma delle percentuali indicate deve essere pari al 100%) dell'importo complessivo netto da investire.
L'Importo complessivo netto da investire in quote è uguale al controvalore delle quote disinvestite, per il primo passaggio con data che cade in ciascun anno di durata del contratto. Per ogni ulteriore passaggio nello stesso anno di durata è uguale al controvalore delle quote disinvestite al netto di una commissione di € 25,00.
Il disinvestimento parziale delle quote di un Fondo verrà eseguito a condizione che, alla data del passaggio, siano rispettati i seguenti limiti:

- il controvalore delle quote del Fondo che devono essere disinvestite, valutato in base all'ultimo valore unitario delle quote disponibile prima della data del passaggio, **non può essere inferiore a € 1.000,00;**
- il controvalore delle quote del Fondo che residuano nel contratto a seguito del disinvestimento, valutato in base all'ultimo valore unitario delle quote disponibile prima della data del passaggio, **non può essere inferiore a € 1.000,00.**
- l'Importo netto da investire in quote dell'altro Fondo **non può essere inferiore a € 1.000,00.**

Le operazioni di investimento e disinvestimento in quote connesse al passaggio tra Fondi sono effettuate sulla base dei rispettivi valori unitari delle quote relativi alla data di valorizzazione di cui all'art. 8.

Art. 10 Riscatto

Dopo trenta giorni dalla decorrenza del contratto e trascorso il periodo entro il quale è esercitabile il diritto di recesso, il Contraente può chiedere alla Società**, mediante raccomandata A.R.**, la corresponsione del valore di riscatto.
La data del riscatto è la data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta, completa di tutta la documentazione necessaria, come stabilito all'art. 14.
Il riscatto può essere chiesto con riferimento a tutte le quote attribuite al contratto (riscatto totale) o ad una parte di esse (riscatto parziale).
Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalle ore 24 della data di riscatto. Il suo valore è pari al Capitale assicurato, determinato in base ai valori unitari delle quote relativi alla data di valorizzazione di cui all'art. 8, ridotto di una percentuale in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come indicato nella tabella che segue, e ulteriormente diminuito di una commissione di € 5,00.

Anni interamente trascorsi	*Percentuale di riduzione*
0	2,00%
1	1,50%
2	1,00%
3 o più	0,00%

Nel caso di riscatto parziale, il Contraente deve indicare nella richiesta il numero delle quote da disinvestire per ciascun Fondo. Se il disinvestimento richiesto in relazione a un Fondo riguarda solo una parte delle quote del Fondo considerato, **il riscatto parziale verrà eseguito a condizione che, alla data del riscatto, siano rispettati i seguenti limiti:**

- il controvalore delle quote del Fondo che devono essere disinvestite, valutato in base all'ultimo valore unitario delle quote disponibile prima della data del riscatto, **non può essere inferiore a € 1.000,00;**
- il controvalore delle quote del Fondo che residuano nel contratto a seguito del disinvestimento, anch'esso valutato in base all'ultimo valore unitario delle quote disponibile prima della data del riscatto, **non può essere inferiore a € 1.000,00.**

Inoltre, il Cumulo Premi Attivi che residua a seguito del riscatto parziale **non può essere inferiore a € 5.000,00.**
Il riscatto parziale comporta il disinvestimento, per ciascun Fondo, del numero di quote indicato dal Contraente e la conseguente riduzione delle quote attribuite al contratto. Il valore del riscatto parziale è pari al controvalore delle quote disinvestite, determinato in base ai valori unitari delle quote relativi alla data di valorizzazione di cui all'art. 8, ridotto della stessa percentuale prevista in caso di riscatto totale, e diminuito dell'ulteriore commissione di € 5,00.
Non sono consentiti più di cinque riscatti parziali per ciascun anno di durata del contratto.

Art. 11 Decumulo

Trascorsi tre anni dalla decorrenza del contratto, il Contraente può attivare un piano di riscatti programmati – annuali o semestrali - denominato Decumulo, **tramite richiesta da inviare alla Società con almeno 90 giorni di preavviso rispetto alla data di attivazione indicata nella richiesta stessa.**
Mediante il Decumulo sono effettuati i seguenti riscatti programmati: uno o più riscatti parziali, a cui non si applicano i limiti di importo previsti per gli altri riscatti parziali di cui all'art. 10, ed un riscatto totale (l'ultimo riscatto programmato) riguardante tutte le quote residue attribuite al contratto. La data di riscatto del primo riscatto programmato coincide con la data di attivazione del Decumulo; la data di riscatto di ciascun riscatto programmato successivo coincide con ogni ricorrenza – annuale o semestrale in base alla scelta del Contraente indicata nella richiesta – della data di attivazione del Decumulo, fino ad esaurimento delle quote attribuite al contratto mediante l'ultimo riscatto programmato (riscatto totale), con conseguente risoluzione del contratto dalle ore 24 della data di riscatto.
Il Decumulo può essere attivato con una delle due seguenti modalità:

- Decumulo in un numero fisso di riscatti programmati: il Contraente deve indicare nella richiesta il numero – **non inferiore a due** - di riscatti programmati in cui intende disinvestire le quote attribuite al contratto. Ogni riscatto programmato comporta, per ciascun Fondo, il disinvestimento di un numero di quote che si ottiene dividendo il numero delle quote attribuite al contratto alla data di riscatto, per il numero dei riscatti programmati richiesti diminuito di quelli già effettuati;
- Decumulo in un importo fisso: il Contraente deve indicare nella richiesta l'importo fisso – **non inferiore a € 1.800,00 se annuale e a € 900,00 se semestrale** - che deve essere disinvestito, in termini di controvalore delle quote, con ciascun riscatto parziale programmato. Resta fermo che l'ultimo riscatto programmato comporterà il disinvestimento totale delle quote residue di ciascun Fondo attribuite al contratto all'ultima data di riscatto ed il relativo controvalore potrà risultare inferiore all'importo prefissato. Il controvalore delle quote da disinvestire con ciascun riscatto programmato è ripartito tra i Fondi in proporzione al controvalore delle rispettive quote attribuite al contratto. Dividendo il controvalore delle quote da disinvestire dal Fondo per il valore unitario delle stesse quote relativo alla data di valorizzazione di cui all'art. 8, si ottiene il numero di quote da disinvestire dal Fondo considerato.

Il valore di ogni riscatto programmato è pari al controvalore delle quote disinvestite, determinato in base ai valori unitari delle quote relativi alla data di valorizzazione di cui all'art. 8, diminuito di una commissione di € 1,00. Il corrispondente pagamento è effettuato tramite bonifico SCT sul conto corrente indicato dal Contraente nella richiesta di Decumulo. **Eventuali variazioni delle**

coordinate bancarie dovranno essere tempestivamente comunicate per iscritto alla Società. In caso di mancata indicazione delle coordinate bancarie, il pagamento sarà effettuato tramite assegno di traenza intestato al Contraente.
In qualsiasi momento il Contraente può chiedere l'interruzione del Decumulo, che avrà effetto trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.
Durante il Decumulo non è possibile versare premi unici aggiuntivi, chiedere passaggi tra Fondi o riscatti parziali diversi da quelli programmati. La richiesta di riscatto totale interrompe il Decumulo.

Art. 12 Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto **solo previo espresso consenso della Società**, così come può darlo in pegno o vincolare le somme assicurate.
Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, **devono risultare dalla Polizza, o Proposta di Polizza, o da appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti interessate.**
Nel caso di pegno o vincolo, il riscatto e, in generale, **le operazioni di liquidazione richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.**

IV) BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Art. 13 Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.
La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.
La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica. In caso di disposizione testamentaria la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate. La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari, attribuisce in parti uguali tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

Art. 14 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. Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, ogni pagamento viene effettuato presso la sede o la Filiale cui è assegnato il contratto.
I pagamenti vengono effettuati previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione necessaria – fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità - secondo quanto previsto nell'Allegato A in relazione alla causa del pagamento ivi indicata.
La documentazione deve essere fornita alla Società tramite il competente intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente a:
UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna
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 agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa antiriciclaggio, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.
Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, fermo restando quanto stabilito all'art. 8, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso (considerando, ai fini dell'insorgenza dell'obbligo, che deve anche essere trascorsa la data di valorizzazione stabilita per il disinvestimento delle quote), purché a tale data, come definita nelle presenti Condizioni di Assicurazione in relazione all'evento che causa il pagamento, 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 - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso - ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi moratori sono 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..

V) LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

Art. 15 Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile

Gli obblighi contrattuali della Società e del Contraente risultano dall'originale della Polizza, o Proposta di Polizza, e delle eventuali appendici firmate dalle parti. Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

Art. 16 Foro competente

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

Art. 17 Tasse e imposte

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

Allegato A

DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO	
Decesso dell'Assicurato	• 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 quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso. • Fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica. • Attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiari, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali. • Comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato. • Documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica. **I seguenti documenti dovranno essere prodotti in originale o copia conforme all'originale:** • Certificato di morte dell'Assicurato. • In caso di decesso a seguito di malattia: relazione medica sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) oppure redatta su carta semplice fornendo tutte le informazioni previste dal modulo stesso; • In caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia: documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria (provvedimento di archiviazione o rinvio a giudizio) da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio). • Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostituiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che quali aventi diritto siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostituiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi. • Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità al riguardo, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

Riscatto totale o parziale (compresi riscatti programmati conseguenti a Decumulo)	• Richiesta di riscatto totale o parziale o di Decumulo compilata e sottoscritta dal Contraente, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso. • Fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale del Contraente o del Legale Rappresentante se il Contraente è persona giuridica. • Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente. • Attestazione sottoscritta dal Contraente con la quale lo stesso dichiari, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali. In caso di Decumulo, il mancato ricevimento di quanto sopra richiesto entro i trenta giorni precedenti la corrispondente data di riscatto, comporterà che la liquidazione sarà comunque eseguita considerando la stessa non percepita in relazione ad attività commerciali quindi, assoggettando l'importo alla ritenuta prevista dall'art. 26 ter comma 1 D.P.R. 600/73. • In caso di Decumulo, comunicazione del Contraente di eventuale modifica delle coordinate bancarie, senza che la Società debba inviare avvisi. • Comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento al Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato. • Assenso scritto del Beneficiario irrevocabile. • Documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui il Contraente sia persona giuridica.

I pagamenti vengono effettuati previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione sopra elencata in relazione alla causa del pagamento, fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa antiriciclaggio, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO
Comparto 2 Bilanciato

ARTICOLO 1: ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO

La Società ha istituito in data 2 dicembre 2010, e gestisce secondo le modalità descritte nel presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Comparto 2 Bilanciato**, caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento e conseguentemente da un Profilo di rischio, come precisato al successivo art. 3.

Al Fondo partecipano esclusivamente i Contraenti delle polizze emesse dalla Società e collegate alle prestazioni del Fondo stesso sulla base delle condizioni contrattuali.

ARTICOLO 2: OBIETTIVO E CARATTERISTICHE DEL FONDO INTERNO

Il Fondo persegue l'obiettivo di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione professionale degli investimenti.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.

Il Fondo si articola in Classi di quote distinte in funzione delle diverse categorie di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Classi di quote	Categorie di contratti
Comparto 2 Classe A	Contratti Unit Linked stipulati fino al 31 dicembre 2015
Comparto 2 Classe B	Contratti Unit Linked stipulati dal 1° gennaio 2016

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione, di cui al successivo Art. 5.

La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. La Società opera altresì un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite. In ogni caso la responsabilità per l'attività di gestione del Fondo nei confronti dei Contraenti è esclusivamente a carico della Società stessa.

In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti sono costituiti da quote o azioni di O.I.C.R., titoli azionari, titoli obbligazionari o strumenti del mercato monetario.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.

La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le quote o azioni di O.I.C.R. e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

Le quote o azioni di O.I.C.R. emesse, promosse o gestite dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non possono superare il 25% del patrimonio del Fondo interno.

ARTICOLO 3: CRITERI DEGLI INVESTIMENTI E PROFILO DI RISCHIO

Le attività oggetto di investimento del patrimonio del Fondo sono individuate:

1. in conformità al Profilo di rischio del Fondo stesso,
2. in maniera da effettuare le operazioni alle migliori condizioni possibili in riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
3. nel rispetto di quanto previsto dal d.lgs. del 7 settembre 2005, n. 209 e dalla circolare ISVAP del 21 febbraio 2002, n. 474/D e successive ed eventuali modifiche e integrazioni.

Nella selezione di quote di O.I.C.R. a gestione attiva il gestore presterà particolare attenzione a quelli caratterizzati dalle 5 stelle Morning Star che propongano una classe dedicata a investitori istituzionali. Le eventuali retrocessioni provvigionali saranno interamente versate nel Fondo di competenza a beneficio dei Contraenti delle polizze.

Profilo di Rischio

I rischi connessi al Fondo interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il Fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo.

In particolare, sono a carico del Fondo interno:

1. Rischio connesso alla **variazione del prezzo**: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari della società emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali delle società emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interessi di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito al momento della scadenza;
2. Rischio connesso alla **liquidità**: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche e dalla liquidità del mercato in cui gli stessi sono trattati e dalle caratteristiche intrinseche degli strumenti finanziari stessi.
3. Rischio connesso alla **valuta di denominazione**: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da

quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

4. **Altri fattori di rischio** possono essere legati alla situazione politico-finanziaria o all'evolversi della normativa civile e fiscale del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Il Fondo interno è caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento che comportano un Profilo di rischio finanziario Medio-Alto. Il Profilo di rischio finanziario è inteso come variabilità del risultato atteso.

Il Fondo è di tipo Bilanciato.

Gli investimenti, finalizzati al graduale accrescimento del valore dei capitali investiti, sono rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario e quote e/o azioni di O.I.C.R. denominate in Euro o in altre valute; gli O.I.C.R. possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari entro i limiti previsti per la categoria di appartenenza.

I limiti agli investimenti, che riguardano sia gli O.I.C.R. sia le attività finanziarie detenute direttamente, sono i seguenti:

Azionario		Obbligazionario		Monetario		Liquidità	
Minimo	**Massimo**	**Minimo**	**Massimo**	**Minimo**	**Massimo**	**Minimo**	**Massimo**
30%	60%	0%	70%	0%	30%	0%	10%

La categoria emittenti è rappresentata per le attività finanziarie di tipo obbligazionario principalmente da titoli governativi e da organismi sovranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, la categoria emittenti è rappresentata principalmente da società ad elevata e media capitalizzazione.

Il benchmark di riferimento per questo Fondo è così composto:

- 45% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro.
- 45% JP Morgan Emu All Maturity
- 10% MTS BOT Lordo

La gestione del Fondo si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento del Fondo interno rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

La Società non garantisce né un rendimento minimo né il capitale investito.

ARTICOLO 4: BENCHMARK

Per lo stile gestionale del Fondo la Società individua un parametro di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo stesso. L'obiettivo perseguito è di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.

Il benchmark fa riferimento ai seguenti indici (tutti calcolati giornalmente):

- **MTS BOT Lordo** (Cod. Reuters ITSLBOT) è un indice monetario che esprime la media dei rendimenti dei BOT, emessi e non ancora scaduti, scambiati sul mercato telematico MTS. Ciascun titolo viene pesato in base alla relativa quantità in circolazione (nominale totale) all'ultimo giorno lavorativo precedente la data di calcolo dell'indice. L'indice MTS BOT è calcolato al lordo delle commissioni di negoziazione e della ritenuta fiscale.
- **JPMorgan Emu All Maturity** (Cod. Reuters JEAGAEE) è il principale indice di riferimento per le obbligazioni governative a tasso fisso per l'area Euro. L'indice prende in considerazione Titoli di Stato a tasso fisso altamente liquidi, su cui è possibile investire, e per i quali esistono quotazioni in acquisto e in vendita con spread ridotti, emessi dai paesi i cui mercati sono compresi nell'indice. JP Morgan Emu All Maturity è infatti un indice aggregato, composto dagli indici relativi ai mercati obbligazionari dei Titoli di Stato a tasso fisso dei paesi appartenenti all'area Euro.
- **MSCI World Total Return Net Dividend** (Cod. Reuters MSWRLD$(NR)) è un indice azionario calcolato e pubblicato da MSCI. L'indice è rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari dei Paesi sviluppati ed è calcolato in base alla capitalizzazione dei titoli liberamente negoziati su tali mercati. È quotato in dollari statunitensi ed al fine del calcolo della performance è valorizzato in euro su base giornaliera al cambio BCE. L'indice è a capitalizzazione, basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi al netto della withholding tax.

ARTICOLO 5: SPESE E ONERI A CARICO DEL FONDO

Le spese a carico del Fondo sono rappresentate da:

a. la commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo, e prelevata dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Fondo interno		Commissione di gestione annua
Comparto 2 Bilanciato	Comparto 2 Classe A	1,20%
	Comparto 2 Classe B	1,80%

b. gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c. le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
d. le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
e. le spese di pubblicazione del valore unitario della quota del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo interno siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui al

punto a del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo interno (oltre alle spese indicate ai punti b., c., d. ed e. del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.
Più precisamente, su ciascun Fondo Comune d'Investimento Mobiliare (O.I.C.R.) gravano le spese di pubblicazione del valore delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione nonché ogni eventuale ulteriore commissione.
Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente retrocessa al Fondo interno:

O.I.C.R.	ETF	Altri O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo interno siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. collegati:

- non saranno applicate e quindi non graveranno sul Fondo interno spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti Fondi Comuni di Investimento Mobiliare O.I.C.R. collegati;
- la commissione di gestione di cui al punto a. del presente articolo non sarà applicata sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati.

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.
Il Fondo interno investe esclusivamente in O.I.C.R. che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.
Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.
Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo interno e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario di ciascuna delle Classi di quote dell'esercizio successivo.
Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

ARTICOLO 6: CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.
Ai fini del calcolo del valore della quota la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana.
Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto dei Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno cui si riferisce il calcolo; tali consistenze sono rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità".
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari in portafoglio vengono registrati alla data del pagamento;
- l'immissione e il prelievo delle quote sono registrati in base a quanto previsto nelle condizioni di polizza e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale.

ARTICOLO 7: NUMERO DELLE QUOTE, VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E SUA PUBBLICAZIONE

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.
L'immissione e il prelievo di quote avvengono mediante accredito/addebito al Fondo del loro valore in euro, alle condizioni e alle date previste dalle Condizioni di Assicurazione.
La Società provvede a determinare il numero delle quote e frazioni millesimali di esse da attribuire a ogni Contraente, dividendo

l'Importo netto versato per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento e arrotondando il risultato al terzo decimale.
Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 6, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.
Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.
Il valore unitario della quota di ciascuna Classe di quote al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e nel sito internet della Società.

ARTICOLO 8: SCRITTURE CONTABILI E REVISIONE CONTABILE DEL FONDO INTERNO
La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige:
- il libro mastro, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto del Fondo;
- entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, il rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione e composto da eventuali note illustrative, dal prospetto di sintesi del patrimonio del Fondo alla data di chiusura dell'anno solare e dal prospetto di sintesi della sezione reddituale del Fondo nel periodo di riferimento.

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta valorizzazione delle quote.
Il rendiconto del Fondo e il giudizio espresso dalla società di revisione saranno messi a disposizione dei Contraenti presso la sede della Società e presso le sedi di vendita entro 30 giorni dalla loro redazione.

ARTICOLO 9: LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO E ISTITUZIONE DI NUOVI FONDI
La Società, nell'interesse dei Contraenti delle polizze collegate al Fondo e previa comunicazione agli stessi da effettuarsi almeno 90 giorni prima, si riserva il diritto di liquidare il Fondo interno qualora il patrimonio risultasse di entità insufficiente a garantire una gestione efficiente del Fondo stesso.
In tal caso, tutti gli investimenti sottostanti al Fondo verranno liquidati al prezzo di mercato e i controvalori saranno depositati all'interno di un Fondo monetario che ne garantisca la liquidità.
Qualora la Società provvedesse a istituire nuovi Fondi ai quali sia possibile collegare la polizza, ne verrà data comunicazione ai Contraenti delle polizze precedentemente sottoscritte e ancora in vigore.

ARTICOLO 10: FUSIONE TRA FONDI INTERNI
La Società ha facoltà di procedere alla fusione di uno o più Fondi interni aventi le medesime caratteristiche o alla fusione di uno o più Fondi interni con altri Fondi interni costituiti dalla Società aventi le stesse caratteristiche, se motivata da esigenze di adeguatezza dimensionale del Fondo ovvero di efficienza gestionale, con particolare attenzione alla riduzione dei costi per i Contraenti. L'operazione di fusione verrà eseguita al fine unico di perseguire l'interesse dei Contraenti e l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi interni, anche con riferimento ad eventuali significative modifiche introdotte alla normativa primaria e secondaria di settore.
L'operazione di fusione è effettuata a valori di mercato, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dal Contraente del Fondo incorporato, valorizzate all'ultima quotazione ante fusione. La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti. Il regolamento del Fondo interno di destinazione sarà comunicato a tutti i Contraenti. Gli effetti della fusione saranno sospesi per novanta giorni dalla data di comunicazione; entro tale termine il Contraente ha la possibilità di sciogliere il contratto mediante esercizio del diritto di riscatto o trasferire le disponibilità presso altro Fondo interno della Società senza applicazione di alcuna penalità.

ARTICOLO 11: MODIFICHE AL PRESENTE REGOLAMENTO
Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.
Tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO
Comparto 3 Azionario Globale

ARTICOLO 1: ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO

La Società ha istituito in data 2 dicembre 2010, e gestisce secondo le modalità descritte nel presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Comparto 3 Azionario Globale**, caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento e conseguentemente da un Profilo di rischio, come precisato al successivo art. 3.
Al Fondo partecipano esclusivamente i Contraenti delle polizze emesse dalla Società e collegate alle prestazioni del Fondo stesso sulla base delle condizioni contrattuali.

ARTICOLO 2: OBIETTIVO E CARATTERISTICHE DEL FONDO INTERNO

Il Fondo persegue l'obiettivo di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione professionale degli investimenti.
Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.
Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.
Il Fondo si articola in Classi di quote distinte in funzione delle diverse categorie di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Classi di quote	Categorie di contratti
Comparto 3 Classe A	Contratti Unit Linked stipulati fino al 31 dicembre 2015
Comparto 3 Classe B	Contratti cosiddetti "Multiramo", caratterizzati dall'abbinamento di due o più assicurazioni di cui ai rami previsti dall'art. 2, comma 1, del d.lgs del 7 settembre 2005. n. 209.
Comparto 3 Classe C	Contratti Unit Linked stipulati dal 1° gennaio 2016

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione, di cui al successivo Art. 5.
La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. La Società opera altresì un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite. In ogni caso la responsabilità per l'attività di gestione del Fondo nei confronti dei Contraenti è esclusivamente a carico della Società stessa.
In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti sono costituiti da quote o azioni di O.I.C.R., titoli azionari, titoli obbligazionari o strumenti del mercato monetario.
Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.
La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.
Le quote o azioni di O.I.C.R. e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.
Le quote o azioni di O.I.C.R. emesse, promosse o gestite dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non possono superare il 25% del patrimonio del Fondo interno.

ARTICOLO 3: CRITERI DEGLI INVESTIMENTI E PROFILO DI RISCHIO

Le attività oggetto di investimento del patrimonio del Fondo sono individuate:
1. in conformità al Profilo di rischio del Fondo stesso,
2. in maniera da effettuare le operazioni alle migliori condizioni possibili in riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
3. nel rispetto di quanto previsto dal d.lgs. del 7 settembre 2005, n. 209 e dalla circolare ISVAP del 21 febbraio 2002, n. 474/D e successive ed eventuali modifiche e integrazioni.

Nella selezione di quote di O.I.C.R. a gestione attiva il gestore presterà particolare attenzione a quelli caratterizzati dalle 5 stelle Morning Star che propongano una classe dedicata a investitori istituzionali. Le eventuali retrocessioni provvigionali saranno interamente versate nel Fondo di competenza a beneficio dei Contraenti delle polizze.

Profilo di Rischio

I rischi connessi al Fondo interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il Fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo.
In particolare, sono a carico del Fondo interno:
1. Rischio connesso alla **variazione del prezzo**: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari della società emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali delle società emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interessi di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito al momento della scadenza;
2. Rischio connesso alla **liquidità**: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in

moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche e dalla liquidità del mercato in cui gli stessi sono trattati e dalle caratteristiche intrinseche degli strumenti finanziari stessi.

3. Rischio connesso alla **valuta di denominazione**: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.
4. **Altri fattori di rischio** possono essere legati alla situazione politico-finanziaria o all'evolversi della normativa civile e fiscale del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Il Fondo interno è caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento che comportano un Profilo di rischio finanziario Alto. Il Profilo di rischio finanziario è inteso come variabilità del risultato atteso.

Il Fondo è di tipo Azionario.

Gli investimenti, finalizzati al graduale accrescimento del valore dei capitali investiti, sono rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario e quote e/o azioni di O.I.C.R. denominate in Euro o in altre valute; gli O.I.C.R. possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari entro i limiti previsti per la categoria di appartenenza.

I limiti agli investimenti, che riguardano sia gli O.I.C.R. sia le attività finanziarie detenute direttamente, sono i seguenti:

Azionario		Obbligazionario		Monetario		Liquidità	
Minimo	**Massimo**	**Minimo**	**Massimo**	**Minimo**	**Massimo**	**Minimo**	**Massimo**
50%	100%	0%	50%	0%	30%	0%	10%

La categoria emittenti è rappresentata per le attività finanziarie di tipo obbligazionario principalmente da titoli governativi e da organismi sovranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, la categoria emittenti è rappresentata principalmente da società ad elevata e media capitalizzazione.

Il benchmark di riferimento per questo Fondo è così composto:

- 50% MSCI EMU Total Return Net Dividend
- 25% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro.
- 15% JP Morgan Emu All Maturity
- 10% MTS BOT Lordo

La gestione del Fondo si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento del Fondo interno rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

La Società non garantisce né un rendimento minimo né il capitale investito.

ARTICOLO 4: BENCHMARK

Per lo stile gestionale del Fondo la Società individua un parametro di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo stesso. L'obiettivo perseguito è di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.

Il benchmark fa riferimento ai seguenti indici (tutti calcolati giornalmente):

- **MTS BOT Lordo** (Cod. Reuters ITSLBOT) è un indice monetario che esprime la media dei rendimenti dei BOT, emessi e non ancora scaduti, scambiati sul mercato telematico MTS. Ciascun titolo viene pesato in base alla relativa quantità in circolazione (nominale totale) all'ultimo giorno lavorativo precedente la data di calcolo dell'indice. L'indice MTS BOT è calcolato al lordo delle commissioni di negoziazione e della ritenuta fiscale.
- **JPMorgan Emu All Maturity** (Cod. Reuters JEAGAEE) è il principale indice di riferimento per le obbligazioni governative a tasso fisso per l'area Euro. L'indice prende in considerazione Titoli di Stato a tasso fisso altamente liquidi, su cui è possibile investire, e per i quali esistono quotazioni in acquisto e in vendita con spread ridotti, emessi dai paesi i cui mercati sono compresi nell'indice. JP Morgan Emu All Maturity è infatti un indice aggregato, composto dagli indici relativi ai mercati obbligazionari dei Titoli di Stato a tasso fisso dei paesi appartenenti all'area Euro.
- **MSCI Emu Total Return Net Dividend** (Cod. Reuters MSEMUIL(NR)) è un indice azionario calcolato e pubblicato da MSCI. L'Indice ha come obiettivo di rappresentare l'85% della capitalizzazione di borsa aggiustata sulla base del flottante di ciascun Paese e gruppo di settori economici della zona Euro. L'indice è a capitalizzazione, basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi al netto della withholding tax.
- **MSCI World Total Return Net Dividend** (Cod. Reuters MSWRLD$(NR)) è un indice azionario calcolato e pubblicato da MSCI. L'indice è rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari dei Paesi sviluppati ed è calcolato in base alla capitalizzazione dei titoli liberamente negoziati su tali mercati. È quotato in dollari statunitensi ed al fine del calcolo della performance è valorizzato in euro su base giornaliera al cambio BCE. L'indice è a capitalizzazione, basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi al netto della withholding tax.

ARTICOLO 5: SPESE E ONERI A CARICO DEL FONDO

Le spese a carico del Fondo sono rappresentate da:

a. la commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo, e prelevata dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Fondo interno		Commissione di gestione annua
Comparto 3 Azionario Globale	Comparto 3 Classe A	1,40%
	Comparto 3 Classe B	1,80%
	Comparto 3 Classe C	2,10%

b. gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c. le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
d. le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
e. le spese di pubblicazione del valore unitario della quota del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo interno siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui al punto a del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo interno (oltre alle spese indicate ai punti b., c., d. ed e. del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.
Più precisamente, su ciascun Fondo Comune d'Investimento Mobiliare (O.I.C.R.) gravano le spese di pubblicazione del valore delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione nonché ogni eventuale ulteriore commissione.
Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente retrocessa al Fondo interno:

O.I.C.R.	ETF	Altri O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo interno siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. collegati:
- non saranno applicate e quindi non graveranno sul Fondo interno spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti Fondi Comuni di Investimento Mobiliare O.I.C.R. collegati;
- la commissione di gestione di cui al punto a. del presente articolo non sarà applicata sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati.

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.
Il Fondo interno investe esclusivamente in O.I.C.R. che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.
Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.
Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo interno e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario di ciascuna delle Classi di quote dell'esercizio successivo.
Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

ARTICOLO 6: CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.
Ai fini del calcolo del valore della quota la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana.
Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto dei Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:
- il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno cui si riferisce il calcolo; tali consistenze sono rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità".
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari in portafoglio vengono registrati alla data del pagamento;
- l'immissione e il prelievo delle quote sono registrati in base a quanto previsto nelle condizioni di polizza e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei

titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale.

ARTICOLO 7: NUMERO DELLE QUOTE, VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E SUA PUBBLICAZIONE

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.
L'immissione e il prelievo di quote avvengono mediante accredito/addebito al Fondo del loro valore in euro, alle condizioni e alle date previste dalle Condizioni di Assicurazione.
La Società provvede a determinare il numero delle quote e frazioni millesimali di esse da attribuire a ogni Contraente, dividendo l'Importo netto versato per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento e arrotondando il risultato al terzo decimale.
Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 6, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.
Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.
Il valore unitario della quota di ciascuna Classe di quote al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e nel sito internet della Società.

ARTICOLO 8: SCRITTURE CONTABILI E REVISIONE CONTABILE DEL FONDO INTERNO

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige:
- il libro mastro, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto del Fondo;
- entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, il rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione e composto da eventuali note illustrative, dal prospetto di sintesi del patrimonio del Fondo alla data di chiusura dell'anno solare e dal prospetto di sintesi della sezione reddituale del Fondo nel periodo di riferimento.

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta valorizzazione delle quote.
Il rendiconto del Fondo e il giudizio espresso dalla società di revisione saranno messi a disposizione dei Contraenti presso la sede della Società e presso le sedi di vendita entro 30 giorni dalla loro redazione.

ARTICOLO 9: LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO E ISTITUZIONE DI NUOVI FONDI

La Società, nell'interesse dei Contraenti delle polizze collegate al Fondo e previa comunicazione agli stessi da effettuarsi almeno 90 giorni prima, si riserva il diritto di liquidare il Fondo interno qualora il patrimonio risultasse di entità insufficiente a garantire una gestione efficiente del Fondo stesso.
In tal caso, tutti gli investimenti sottostanti al Fondo verranno liquidati al prezzo di mercato e i controvalori saranno depositati all'interno di un Fondo monetario che ne garantisca la liquidità.
Qualora la Società provvedesse a istituire nuovi Fondi ai quali sia possibile collegare la polizza, ne verrà data comunicazione ai Contraenti delle polizze precedentemente sottoscritte e ancora in vigore.

ARTICOLO 10: FUSIONE TRA FONDI INTERNI

La Società ha facoltà di procedere alla fusione di uno o più Fondi interni aventi le medesime caratteristiche o alla fusione di uno o più Fondi interni con altri Fondi interni costituiti dalla Società aventi le stesse caratteristiche, se motivata da esigenze di adeguatezza dimensionale del Fondo ovvero di efficienza gestionale, con particolare attenzione alla riduzione dei costi per i Contraenti. L'operazione di fusione verrà eseguita al fine unico di perseguire l'interesse dei Contraenti e l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi interni, anche con riferimento ad eventuali significative modifiche introdotte alla normativa primaria e secondaria di settore.
L'operazione di fusione è effettuata a valori di mercato, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dal Contraente del Fondo incorporato, valorizzate all'ultima quotazione ante fusione. La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti. Il regolamento del Fondo interno di destinazione sarà comunicato a tutti i Contraenti. Gli effetti della fusione saranno sospesi per novanta giorni dalla data di comunicazione; entro tale termine il Contraente ha la possibilità di sciogliere il contratto mediante esercizio del diritto di riscatto o trasferire le disponibilità presso altro Fondo interno della Società senza applicazione di alcuna penalità.

ARTICOLO 11: MODIFICHE AL PRESENTE REGOLAMENTO

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.
Tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti.

REGOLAMENTO FONDO INTERNO
Valore Prudente UnipolSai

Art. 1 - Istituzione e denominazione dei Fondi interni
La Società ha istituito in data 21 luglio 2017, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Valore Prudente UnipolSai** (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.
Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Caratteristiche del Fondo
Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote di uguale valore ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.
Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.
La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.
La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.
Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo
L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.
Il profilo di rischio del Fondo è Medio-Basso coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.
Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.
Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

2.2 Stile di gestione
Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.
In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.
Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 0,75%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.
Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").
Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito**, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (0,75% del patrimonio del Fondo).**

2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo
In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.
Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.
Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.
Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.
La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.
Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. (O.I.C.R. collegati).

Art. 3 - Spese e oneri del Fondo
Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo
a) la commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

Denominazione del Fondo	Commissione di gestione annua
Valore Prudente UnipolSai	0,75%

Spese indirette
b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
e) le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c), d) ed e) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.
Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%
Altre Categorie	1,00%	1,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.
Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. collegati:
- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per *l'asset allocation* degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.
Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.
Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.
Ai fini del calcolo del valore della quota la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente quello del calcolo (giorno di riferimento).
Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto dei Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale,

anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario della quota al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società e su uno dei principali quotidiani a diffusione nazionale.

Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

a) coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
b) liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche similari.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

a) coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
b) liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche similari.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 8 – Modifiche al Regolamento

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente

REGOLAMENTO FONDO INTERNO
Valore Equilibrato UnipolSai

Art. 1 - Istituzione e denominazione dei Fondi interni
La Società ha istituito in data 21 luglio 2017, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Valore Equilibrato UnipolSai** (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.
Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Caratteristiche del Fondo
Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote di uguale valore ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.
Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.
La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.
La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.
Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo
L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.
Il profilo di rischio del Fondo è Medio-Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.
Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.
Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

2.2 Stile di gestione
Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.
In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.
Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.
Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").
Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito**, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (4,00% del patrimonio del Fondo).**

2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo
In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.
Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.
Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.
Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.
La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.
E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio

che per una gestione efficace.
Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. (O.I.C.R. collegati).

Art. 3 - Spese e oneri del Fondo
Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo
a) la commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

Denominazione del Fondo	Commissione di gestione annua
Valore Equilibrato UnipolSai	1,80%

Spese indirette
b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
e) le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c), d) ed e) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.
Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%
Altre Categorie	1,00%	1,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.
Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. collegati:
- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per *l'asset allocation* degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.
Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.
Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.
Ai fini del calcolo del valore della quota la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente quello del calcolo (giorno di riferimento).
Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto dei Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;

- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario della quota al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società e su uno dei principali quotidiani a diffusione nazionale.

Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

a) coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
b) liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche similari.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 8 – Modifiche al Regolamento

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO
Valore Dinamico UnipolSai

Art. 1 - Istituzione e denominazione dei Fondi interni
La Società ha istituito in data 21 luglio 2017, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Valore Dinamico UnipolSai** (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.
Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Caratteristiche del Fondo
Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote di uguale valore ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.
Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.
La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.
La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.
Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo
L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.
Il profilo di rischio del Fondo è Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.
Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.
Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

2.2 Stile di gestione
Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.
In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.
Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 7,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.
Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").
Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito**, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (7,00% del patrimonio del Fondo).**

2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo
In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.
Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.
Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.
Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.
La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.
E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio

che per una gestione efficace.
Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. (O.I.C.R. collegati).

Art. 3 - Spese e oneri del Fondo
Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo
a) la commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

Denominazione del Fondo	Commissione di gestione annua
Valore Dinamico UnipolSai	2,10%

Spese indirette
b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
e) le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c), d) ed e) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.
Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%
Altre Categorie	1,00%	1,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.
Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. collegati:
- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per *l'asset allocation* degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.
Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.
Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.
Ai fini del calcolo del valore della quota la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente quello del calcolo (giorno di riferimento).
Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto dei Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale,

anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario della quota al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società e su uno dei principali quotidiani a diffusione nazionale.

Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

a) coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
b) liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche similari.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 8 – Modifiche al Regolamento

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO
MegaTrend UnipolSai

Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno
La Società ha istituito in data 30 settembre 2018, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **MegaTrend UnipolSai** (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.
Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Caratteristiche del Fondo
Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote di uguale valore ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.
Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.
La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.
La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.
Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo
L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.
In particolare il Fondo perseguirà l'obiettivo sopra citato, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo.
Il profilo di rischio del Fondo è Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.
Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.
Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

2.2 Stile di gestione
Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.
In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.
Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 9,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.
Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").
Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito**, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (9,00% del patrimonio del Fondo).**

2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo
In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.
Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.
Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.
Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata

che a media e bassa capitalizzazione.
Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.
La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.
E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.
Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

Art. 3 - Spese e oneri del Fondo
Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo
a) la commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

Denominazione del Fondo	Commissione di gestione annua
MegaTrend UnipolSai	2,10%

Spese indirette
b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
e) le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c), d) ed e) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.
Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,50%	0,75%
Obbligazionario	0,75%	0,95%
Azionario	1,00%	1,50%
Azionario specializzato	1,50%	1,75%
Altre Categorie	1,75%	2,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.
Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati):
- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per *l'asset allocation* degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.
Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.
Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.
Ai fini del calcolo del valore della quota la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, settimanalmente, il terzo giorno

lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente quello del calcolo (giorno di riferimento).
Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto dei Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.
Il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.
Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.
Il valore unitario della quota al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società e su uno dei principali quotidiani a diffusione nazionale.

Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.
Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

a) coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
b) liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche similari.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 8 – Modifiche al Regolamento

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.
Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

GLOSSARIO

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

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

Assicurazione: Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

Benchmark: Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di Fondi interni, OICR, Linee, Combinazioni libere.

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.

Capitale investito: Parte del premio versato che viene effettivamente investita dalla Società in Fondi interni ovvero OICR secondo Combinazioni libere ovvero secondo Combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.

Capitale maturato: Capitale che il Beneficiario designato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto. Esso è determinato in base alla valorizzazione del Capitale investito, in corrispondenza della suddetta data.

Capitale nominale: Premio versato per l'investimento in Fondi interni ovvero OICR secondo Combinazioni libere ovvero secondo Combinazioni predefinite, al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

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

Categoria: La categoria del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera è un attributo dello stesso, volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: Articolazione di un Fondo interno, OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione: Facoltà del Contraente di mantenere in vigore il contratto, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in funzione dei premi versati e dei premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

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 la collettiva per i propri dipendenti).

Combinazioni libere: Allocazione del Capitale investito tra diversi Fondi interni, OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. Linee di investimento o Linee): Allocazione del Capitale investito tra diversi Fondi interni, OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dalla Società.

Commissioni di gestione: Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi interni, OICR, Linee, Combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera e quello del benchmark.

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

CONSOB: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

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

Contratto 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.

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

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

Costi di caricamento: Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Costi delle coperture assicurative: Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio demografico assunto dalla Società.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione ai Contraenti ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

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

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flow) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Età assicurativa (ad una data prestabilita): L'età assicurativa è calcolata in anni interi alla data prestabilita, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "Contenuto", "Significativo", e "Rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Grado di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario nel Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il Capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "Basso", "Medio-Basso", "Medio", "Medio-Alto", "Alto" e "Molto alto".

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

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

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.

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

Leva finanziaria: Effetto in base al quale le variazioni di determinati parametri finanziari (esempio: prezzi di strumenti finanziari, indici, cambi) hanno un impatto ampliato sul valore dell'investimento. La presenza di tale effetto è connessa all'utilizzo di strumenti derivati.

Mercati regolamentati: Mercati finanziari caratterizzati da una specifica disciplina sull'organizzazione e sul funzionamento del mercato stesso (operatività, condizioni di accesso, regole di negoziazione, ecc.) e sottoposti ad un'autorità di vigilanza.

Modulo di Proposta / Modulo di Proposta di Polizza: Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione o di capitalizzazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

OICR armonizzati: OICR di diritto italiano ed estero assoggettati, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

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

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Passaggio (c.d. switch): Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento di quote dei Fondi interni, OICR, Linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote di altri Fondi interni, OICR, Linee.

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

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

Premio periodico: Premio che il Contraente si impegna a versare alla Società su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di assicurazione, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico: Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dal Contraente alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente può essere riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

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.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di Fondi interni, OICR – che lega quindi la prestazione della Società all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal Contraente, con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Qualifica: La qualifica del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

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).

Quota: Unità di misura di un Fondo interno, OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo interno, OICR. Quando si sottoscrive un Fondo interno, OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Rating: Indice di solvibilità e di merito di credito attribuito all'emittente (o all'eventuale garante) di attività finanziarie. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's e Fitch. La seguente tabella riporta la scala di classificazione relativa ad investimenti a medio-lungo termine adottata dalle suddette Agenzie di rating. Le classi di rating sono riportate in ordine decrescente di merito creditizio. A scopo esclusivamente orientativo, viene anche fornita un'interpretazione del significato delle diverse classi di rating.

Standard & Poor's	***Moody's***	***Fitch***	***Interpretazione***
Investment grade			
AAA	Aaa	AAA	Massima capacità di far fronte al debito, molto stabile anche nel lungo periodo. Minimo rischio di credito. (Titoli di altissima qualità)
AA+	Aa1	AA+	Molto alta capacità di far fronte al debito, stabile almeno nel breve e medio periodo. Molto basso rischio di credito. (Titoli di alta qualità)
AA	Aa2	AA	
AA-	Aa3	AA-	

A+	A1	A+	Alta capacità di far fronte al debito, con una certa sensibilità ad avversi cambiamenti della situazione economica e finanziaria. Basso rischio di credito. (Titoli di buona qualità)
A	A2	A	
A-	A3	A-	
BBB+	Baa1	BBB+	Media capacità di far fronte al debito ed influenzabile da avversi cambiamenti della situazione economica e finanziaria. Moderato rischio di credito. (Titoli di media qualità)
BBB	Baa2	BBB	
BBB-	Baa3	BBB-	
Speculative grade			
BB+	Ba1	BB+	Adeguata capacità di far fronte al debito nel breve periodo, ma prospettive incerte, dipendenti dai cambiamenti della situazione economica e finanziaria. Carattere speculativo e significativo rischio di credito. (Titoli di qualità medio-bassa)
BB	Ba2	BB	
BB-	Ba3	BB-	
B+	B1	B+	Sufficiente capacità di far fronte al debito nel brevissimo periodo, ma soggetta quasi ad annullarsi in caso di avversi cambiamenti della situazione economica e finanziaria. Carattere speculativo e alto rischio di credito. (Titoli di bassa qualità)
B	B2	B	
B-	B3	B-	
CCC+	Caa1	CCC	Scarsa capacità di far fronte al debito. Carattere speculativo e molto alto rischio di credito. (Titoli di bassissima qualità)
CCC	Caa2	CC	
CCC-	Caa3	C	
CC	Ca		Molto bassa capacità di far fronte al debito. Carattere fortemente speculativo. (Titoli a rischio elevatissimo)
C	C	DDD	Probabile insolvenza o stato di insolvenza. (Titoli con gravissimo pericolo per capitale e interessi)
D		DD	
		D	

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

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del Capitale investito alla data di riferimento e il valore del Capitale nominale al momento dell'investimento, per il valore del Capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della Proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di Proposta-Polizza), di interrompere la conclusione del contratto prima che la Società comunichi la sua accettazione, che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato.

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

Riscatto: Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es. morte) relativo alla vita dell'Assicurato, al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le corrispondenti coperture assicurative previste dal contratto.

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

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

SICAV: Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari, simili ai fondi comuni di investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario, ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale in quanto costituiti in forma di società di investimento a capitale variabile dotate di personalità giuridica e con patrimonio rappresentato da azioni anziché da quote.

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

Società di Gestione del Risparmio (SGR): Società di diritto italiano specificamente autorizzate, cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Solvibilità dell'emittente (Merito creditizio): Capacità del soggetto che ha emesso lo strumento finanziario, di poter far fronte agli impegni.

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

Spese di emissione: Costi fissi (ad es. bolli) che la Società sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

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

Strumento derivato: Strumento finanziario il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante (esempio: un'azione, un indice, una valuta o un tasso di interesse).

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

Tipologia di gestione del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera: La tipologia di gestione del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per Fondi interni, OICR, Linee, Combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i Fondi interni, OICR, Linee, Combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i Fondi interni, OICR, Linee, Combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo interno, OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV): Il valore unitario della quota/azione di un Fondo interno, OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo interno, OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Value at risk (VaR): indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo d'investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendo in termini percentuali rispetto al capitale investito (es. una misura del VaR del 1% in un orizzonte temporale di un mese e a livello di confidenza del 99% indica che in un mese la probabilità di avere perdite inferiori all'1% è pari al 99%).

Volatilità: Grado di variabilità nel tempo del valore di uno strumento finanziario; è un dato essenziale per valutare la rischiosità di un investimento.

UnipolSai Investimento Energy

modulo di Proposta di Polizza (ultimo aggiornamento: 01/01/2019)

Proposta di Polizza | **Tariffa**

Agenzia

Agenzia | Cod. Agenzia | Filiale

Contraente persona giuridica

Ragione Sociale | Cod. Fiscale

Attività | Tipo Cliente

Indirizzo

CAP | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico

Codice IBAN

Contraente persona fisica

Cognome e Nome | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Professione | Tipo Cliente

Indirizzo del domicilio

CAP | Località | Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)

C.A.P. | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico

Codice IBAN

Codice Fiscale | Documento di riconoscimento | Numero

Rilasciato da | Località di rilascio | Data di rilascio ___/___/_____

Legale Rappresentante

Cognome e Nome | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Professione | Tipo Cliente

Indirizzo del domicilio

CAP | Località | Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)

C.A.P. | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico

Codice Fiscale | Documento di riconoscimento | Numero

Rilasciato da | Località di rilascio | Data di rilascio ___/___/_____

FACSIMILE

Segue Proposta di Polizza N.

Assicurato (nel caso in cui sia diverso dal Contraente)

Cognome e Nome | Sesso | Data di nascita

Luogo di nascita | Codice Fiscale

Indirizzo del domicilio

CAP | Località | Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)

CAP | Località | Provincia

Beneficiario *(in caso di vita dell'Assicurato)*

☐ il Contraente ☐ l'Assicurato

☐ Designazione nominativa del Beneficiario

È richiesta l'esclusione dell'invio al/i Beneficiario/i di comunicazioni prima della scadenza? ☐ si ☐ no

Cognome e Nome / Ragione Sociale | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico | Quota beneficio %

Avvertenza: in caso di mancata compilazione dello spazio che precede, relativo alla designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Società potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica o la revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata alla Società.

☐ Altra Designazione del Beneficiario

Beneficiario *(in caso di morte dell'Assicurato)*

☐ Designazione nominativa del Beneficiario

Cognome e Nome / Ragione Sociale | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico | Quota beneficio %

Avvertenza: in caso di mancata compilazione dello spazio che precede, relativo alla designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Società potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica o la revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata alla Società.

☐ Altra Designazione del Beneficiario

FACSIMILE

Segue Proposta di Polizza N. _____

Designazione del Referente terzo *(diverso dal/i Beneficiario/i, da indicare per esigenze di riservatezza e a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato)* ☐ sì ☐ no

Cognome e Nome / Ragione Sociale | Sesso | Data di nascita (__/__/____)

Luogo di nascita | Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico

Caratteristiche contrattuali prodotto

I successivi importi si intendono espressi in Euro.

Premio – Periodicità del premio

Premio | Periodicità | Costi di emissione trattenuti in caso di recesso

Decorrenza – Durata del contratto

Decorrenza | Durata (anni)

Fondi - Percentuale di ripartizione del premio tra i Fondi interni

Indicare la percentuale di ripartizione del premio tra i Fondi interni:

Fondi Interni	Percentuale di ripartizione
COMPARTO 2 BILANCIATO – COMPARTO 2 CLASSE B	___%
COMPARTO 3 AZIONARIO GLOBALE – COMPARTO 3 CLASSE C	___%
Valore Prudente UnipolSai	___%
Valore Equilibrato UnipolSai	___%
Valore Dinamico UnipolSai	___%
MegaTrend UnipolSai	___%
Totale	**100%**

N.B. Per ciascun Fondo l'importo netto da investire in quote non può essere inferiore a € 1.000,00.

Bonus in caso di morte

In luogo del Bonus standard il Contraente opta per:

☐ Bonus ridotto ma con raddoppio in caso di morte da Infortunio

☐ Bonus ridotto ma con raddoppio in caso di morte da Infortunio e con triplicazione se l'Infortunio è dovuto a Incidente Stradale

Prestazioni iniziali

Importo netto da investire in quote | Classe

FACSIMILE

Segue Proposta di Polizza N. _____

Annotazioni

Convenzione

Codice

La sottoscrizione della presente Proposta di Polizza ed il pagamento del corrispondente premio danno luogo alla contestuale emissione del contratto da parte della Società.
Il contratto emesso è conforme al contenuto tutto della presente Proposta di Polizza ed ha il numero riportato sulla stessa. La Società provvederà ad inviare al Contraente la conferma di sottoscrizione, che è parte integrante del contratto stesso.

Modalità di esercizio del diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, dandone comunicazione con lettera raccomandata a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna, contenente gli elementi identificativi del contratto.
Il contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata nella presente Proposta di Polizza, con il versamento del premio da parte del Contraente.
Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio; alla comunicazione dovrà essere allegata la presente Proposta di Polizza e la lettera di Conferma, qualora già in possesso del Contraente.
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio corrispostole al netto di eventuali imposte, dei costi di emissione e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto; qualora la richiesta pervenisse dopo che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote, il premio da rimborsare sarà diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle Quote acquisite derivante dalla differenza fra il loro valore di acquisizione e il loro valore di liquidazione.

Modalità di pagamento del premio

Il premio della presente Proposta di Polizza, distribuita attraverso gli sportelli di Unipol Banca S.p.A., deve essere corrisposto alla Società tramite bonifico bancario SCT (Sepa Credit Transer) su conto corrente intestato alla stessa Società, come indicato nelle Condizioni di contratto.
Il Contraente incarica Unipol Banca S.p.A. di provvedere al pagamento degli eventuali premi con addebito automatico degli importi su proprio conto corrente. Qualora si verifichi l'estinzione del conto corrente, il Contraente potrà rivolgersi a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna (tel. 051/5077647; fax 051/5076627-638; e-mail clienti.vita@unipolsai.it), che fornirà le necessarie indicazioni operative.
Periodicità del Premio: _____.

Consenso al trattamento dei dati personali, appartenenti a categorie particolari, per finalità assicurative

Il/I sottoscritto/i dichiara/no 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.

Firma del Contraente
(ovvero il Legale rappresentante)
_____

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
(ovvero il Legale rappresentante)
_____

FACSIMILE

Segue Proposta di Polizza N. _____

Dichiarazioni conclusive

Il Contraente dichiara:

- ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta di Polizza, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni, sono veritiere, esatte e complete e che non ha taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri;
- di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti indicati nel contratto;
- di avere effettuato la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i, in caso di designazione generica;
- di essere consapevole che l'eventuale modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata per iscritto alla Società, anche attraverso l'intermediario incaricato, o effettuata per testamento;
- **di aver ricevuto** dall'Intermediario assicurativo o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza i documenti precontrattuali sugli obblighi di comportamento dell'intermediario e sui dati essenziali del medesimo e della sua attività, nonché le informazioni in materia di conflitti di interesse, previsti dall'art. 56 del Reg. IVASS n. 40 del 2/8/2018;
- **di aver ricevuto, letto e compreso,** prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza:
  - la Raccomandazione personalizzata;
  - il Set Informativo _____;
  - il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione, in caso di operazione di trasformazione.

L'Assicurato esprime, altresì, il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'Art. 1919 – secondo comma – del c.c..

Il presente modulo costituisce parte integrante del Set Informativo il cui contenuto il Contraente e l'Assicurato dichiarano di accettare integralmente, ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo, delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconoscono la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007.

Dichiarano che la firma qui apposta vale anche come accettazione del contratto, sempreché emesso dalla Società alle condizioni tutte risultanti dalla presente Proposta di Polizza, che forma parte integrante del contratto.

Firma del Contraente (ovvero il Legale rappresentante)	Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente) (ovvero il Legale rappresentante)
_____	_____

Luogo e data _____

Il perfezionamento della Proposta di Polizza è avvenuto oggi ___ / ___/ _____ con il pagamento del premio.

L'incaricato

_____

FACSIMILE

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.

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 [5].

I Suoi dati potranno essere comunicati ad altre società del Gruppo Unipol[6] a fini amministrativi interni e per il perseguimento di legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di ai predetti punti (ii), (ii) e (iv).

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[7] (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 alla loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, alla loro cancellazione o alla limitazione del loro trattamento, se ne ricorrono i presupposti, all'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, alla 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), 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[8].

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@unipolsai.it, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati (si veda nota 7). 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. 01.09.2018

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.); 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 alle persona, ma anche eventuali dati idonei a rivelare convinzioni religiose o filosofiche, opinioni politiche, appartenenza sindacale. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità 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'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'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) 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.
6) 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 Unipol Banca S.p.A., Linear S.p.A., Unisalute S.p.A., Finitalia S.p.A. ecc. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. www.unipol.it.
7) 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; 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.
8) Nonché, in base alle garanzie assicurative da Lei eventualmente acquistate e limitatamente alla gestione e liquidazione dei sinistri malattia, UniSalute S.p.A. con sede in Bologna, via Larga, 8.

pagina intenzionalmente in bianco

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