



## UNIPOLSAI TCM QUINTO PENSIONE

Assicurazione temporanea per il caso di morte a premio unico e capitale decrescente mensilmente per collettività predeterminate, collegata al rimborso di un prestito mediante cessione di quote della pensione (tariffa CQ01)

### SET INFORMATIVO CQ01-04/2024.1 composto da:

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

mod. CQ01 ed. 04/2024

# Assicurazione temporanea per il caso di morte a premio unico e capitale decrescente mensilmente per collettività predeterminate, collegata al rimborso di un prestito mediante cessione di quote della pensione

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)

Compagnia: UnipolSai Assicurazioni S.p.A.  
Prodotto: UNIPOLSAI TCM QUINTO PENSIONE (Tariffa CO01)



Il presente DIP è stato realizzato in data 24/04/24 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

## Che tipo di assicurazione è?

È un'assicurazione temporanea collettiva per il caso di morte, indifferenziata in base al sesso, a premio unico e capitale decrescente per collettività di pensionati a garanzia del debito residuo di un prestito rimborsabile mediante cessione di quote della pensione.



## Che cosa è assicurato / Quali sono le prestazioni?

L'assicurazione prevede le seguenti prestazioni:

### Prestazione in caso di decesso

- in caso di decesso del Debitore/Assicurato prima della scadenza della posizione individuale, la Società garantisce il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato per la posizione individuale al momento del decesso. Il capitale assicurato alla data del decesso è pari al debito residuo del Prestito collegato alla relativa posizione individuale corrispondente alla somma delle rate residue di rimborso attualizzato al TAN del Prestito stesso, di competenza del periodo successivo al decesso.



## Che cosa NON è assicurato?

L'assicurazione non prevede prestazioni nei seguenti casi:

- in caso di vita del Debitore/Assicurato
- in caso di invalidità permanente del Debitore/Assicurato
- in caso di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata del Debitore/Assicurato.



## Ci sono limiti di copertura?

- La garanzia non è operante in caso di
  - mancata erogazione del Prestito;
  - inefficacia, inesistenza o non validità del contratto di Prestito;
  - sinistri relativi a coperture assicurative che siano state attivate a seguito del comportamento doloso o gravemente colposo, anche omissivo, del Contraente;
  - sinistri le cui cause di non indennizzabilità non siano state rilevate dalla Società a causa del comportamento doloso o gravemente colposo, anche omissivo, del Contraente
- È escluso dalla garanzia il decesso qualora il Debitore/Assicurato abbia sottoscritto il Prestito per il tramite di un Procuratore o di un Amministratore di sostegno o altro soggetto che lo rappresenti, quale un Tutore o un Curatore, in caso di interdizione o inabilitazione.
- È inoltre escluso dalla garanzia il decesso dovuto direttamente o indirettamente a determinate cause elencate nella corrispondente rubrica del DIP Aggiuntivo Vita.



## Dove vale la copertura?

Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali.



## Che obblighi ho?

Qualora si verifichi il decesso del Debitore/Assicurato deve esserne fatta denuncia alla Società.

Per ogni tipologia di liquidazione deve essere presentata alla Società la richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società, disponibile presso gli intermediari incaricati.

Nella richiesta di liquidazione devono essere indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto e deve essere allegata tutta la documentazione, specificata nel modulo stesso, con l'eccezione di quella già prodotta e ancora in corso di validità.

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

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

specificando gli elementi identificativi del contratto.

Si rinvia all'Allegato A delle Condizioni di Assicurazione in cui è riportato l'elenco dei documenti per ciascuna tipologia di liquidazione prevista dal contratto.



#### Quando e come devo pagare?

L'assicurazione richiede il versamento alla Società di un premio unico, in via anticipata, a fronte delle prestazioni assicurate per l'insieme delle posizioni individuali presenti in assicurazione relativamente alla collettività prevista dalla Convenzione stipulata dal Contraente con la Società.

L'importo del premio relativo a ciascuna posizione individuale viene determinato, in base a criteri uniformi e indipendenti dalla diretta volontà del singolo Debitore/Assicurato, in relazione al prodotto della rata del prestito per il numero delle rate (di seguito "montante lordo"), alla durata della posizione individuale, all'età assicurativa raggiunta alla data di decorrenza di quest'ultima dal Debitore/Assicurato, nonché al suo stato di salute che può comportare l'applicazione di sovrappremi sanitari.

L'età assicurativa è calcolata in anni interi, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.



#### Quando comincia la copertura e quando finisce?

Per ciascuna posizione individuale la durata dell'assicurazione coincide con l'arco di tempo intercorrente tra la data di decorrenza e quella di scadenza indicate nella scheda di Polizza ed è stabilita in funzione della durata del Prestito.

La durata della posizione individuale è compresa tra un minimo di 24 mesi ed un massimo di 120 purché l'età assicurativa del Debitore/Assicurato alla scadenza non superi gli 86 anni di età, salvo i casi di proroga eventualmente previsti per periodi compresi tra 1 e 18 mesi qualora la durata del Prestito venga prolungata per accodamento di rate non versate.

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente, a seguito della stipula della Convenzione, sottoscrive la scheda di Polizza, emessa e firmata dalla Società.

La copertura relativa alla posizione individuale entra in vigore, a condizione che la relativa scheda di Polizza venga emessa dalla Società e che venga pagato il premio, alle ore 24 della data di erogazione del Prestito.

Per ulteriori dettagli relativi all'entrata in vigore e cessazione delle garanzie relativamente a ciascuna posizione individuale, si rinvia all'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.



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

Non è prevista la revoca della proposta.

In relazione a ciascuna posizione individuale, il Contraente può recedere dall'assicurazione entro 60 giorni dal momento in cui il contratto è concluso.

Il Contraente può chiedere la risoluzione della posizione individuale in caso di estinzione anticipata totale, di trasferimento o di rinegoziazione del Prestito.

Si rinvia al DIP Aggiuntivo Vita per gli aspetti di dettaglio.



#### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Il contratto non prevede riscatto o riduzione.

# Assicurazione temporanea per il caso di morte a premio unico e capitale decrescente mensilmente per collettività predeterminate, collegata al rimborso di un prestito mediante cessione di quote della pensione

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)

Compagnia: UnipolSai Assicurazioni S.p.A.  
Prodotto: UNIPOLSAI TCM QUINTO PENSIONE (Tariffa CO01)



Il presente DIP è stato realizzato in data 24/04/2024 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), 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](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it); e-mail: [assistenzaavita@unipolsai.it](mailto:assistenzaavita@unipolsai.it); PEC: [unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it](mailto:unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it). La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M. del 26/11/1984 pubblicato sul supplemento ordinario n. 79 alla G.U. n. 357 del 31/12/1984; numero di Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione presso l'IVASS: Sez. I n. 1.00006.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2022, il patrimonio netto della Società è pari ad € 6.166,99 milioni con capitale sociale pari ad € 2.031,46 milioni e totale delle riserve patrimoniali, pari ad € 3.990,80 milioni. Con riferimento alla Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito [www.unipolsai.com](http://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 2022, è pari ad € 3.049,75 milioni, il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) è pari ad € 1.372,39 milioni, a copertura dei quali la Società dispone di Fondi Propri rispettivamente pari ad € 8.771,89 milioni e ad € 8.575,87 milioni, con un conseguente Indice di solvibilità, al 31 dicembre 2022, pari a 2,88 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la Società è stata autorizzata dall'IVASS in data 7 febbraio 2017, a decorrere dal 31 dicembre 2016.

Al presente contratto si applica la legge italiana.



## Che cosa è assicurato / Quali sono le prestazioni?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



## Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi** Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



## Ci sono limiti di copertura?

Ad integrazione di quanto indicato nel DIP Vita, è escluso dalla garanzia il decesso causato direttamente o indirettamente da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva del Debitore/Assicurato a delitti dolosi;
- atti di guerra, operazioni militari;
- partecipazione attiva del Debitore/Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- incidente di volo, se il Debitore/Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza della garanzia.

Se il decesso del Debitore/Assicurato deriva da una di tali cause escluse dalla garanzia, la posizione individuale si estingue e la Società corrisponde ai Beneficiari una somma pari all'ammontare del premio versato dal Contraente, senza aggiunta di interessi, diminuito di una quota dello stesso in proporzione al periodo nel quale le garanzie non sono state in vigore.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<b>Denuncia di sinistro</b> Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
	<b>Prescrizione</b> 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 c.c.). 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).
	<b>Liquidazione della prestazione</b> I pagamenti vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (secondo quanto previsto dall'Allegato A alle Condizioni di Assicurazione), finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere gli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Fermo che l'inesatta indicazione dei dati anagrafici del Debitore/Assicurato comporta la rettifica delle somme dovute dalla Società in base ai dati reali, si evidenzia che le dichiarazioni rese dal Contraente e dal Debitore/Assicurato debbono essere veritiere, esatte e complete per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni da parte della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto al pagamento delle prestazioni. Il contratto viene emesso sulla base dell'indirizzo della sede legale dichiarato dal Contraente persona giuridica in occasione della sottoscrizione della Proposta. Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso l'intermediario incaricato, l'eventuale variazione, intervenuta nel corso del contratto, della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. Per approfondimenti si rinvia all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.
---	--



### Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, il versamento deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e deve essere corrisposto a mezzo bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale indicato dalla Società. In tali casi la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'intermediario incaricato. L'intermediario incaricato ha il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.
<b>Rimborso</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>In caso di recesso da parte del Contraente in relazione ad una singola posizione individuale, è previsto il rimborso al Contraente stesso del relativo premio diminuito delle eventuali imposte e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. Per maggiori informazioni vedi la rubrica "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?".</li><li>In caso di estinzione anticipata totale, trasferimento o rinegoziazione del Prestito collegato a una singola posizione individuale, la Società restituisce al Contraente la parte di premio pagata e non goduta relativa al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria (espresso in mesi interi ed arrotondato per eccesso). La parte del premio unico da rimborsare al Contraente è calcolata in base alla formula indicata all'Art. 11.1 delle Condizioni di Assicurazione.</li></ul>
<b>Sconti</b>	Il contratto non prevede l'applicazione di sconti di premio.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
---------------	--

<b>Sospensione</b>	Non è prevista la sospensione delle garanzie.
--------------------	---



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

<b>Revoca</b>	Non prevista.
<b>Recesso</b>	Il Contraente può recedere dall'assicurazione relativa alla singola posizione individuale entro sessanta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione mediante raccomandata A. R. inviata direttamente alla Società:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita  
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna  
contenente il codice fiscale del Debitore/Assicurato e gli altri elementi identificativi del contratto.

Il recesso libera le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto in relazione alla singola posizione individuale considerata, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto di eventuali imposte e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

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



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

**Valori di riscatto e riduzione**

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

**Richiesta di informazioni**

-



**A chi è rivolto questo prodotto?**

È un'assicurazione collettiva sulla vita che opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che la società finanziaria Contraente, in adempimento ad un obbligo derivante dal D.P.R. del 5 gennaio 1950 n. 180 e successive modifiche e integrazioni, stipula con la Società a favore di tutti coloro ai quali abbia erogato un prestito, rimborsabile mediante cessione di quote della pensione, ciascuno dei quali sarà inserito nella collettiva, in qualità di Debitore/Assicurato, mediante una propria posizione individuale.

Previa valutazione del rischio relativo alle condizioni di salute, vengono inclusi nell'assicurazione tutti i componenti della collettività che hanno i requisiti stabiliti nella Convenzione con età assicurativa compresa fra i 50 anni e gli 83 anni alla data di decorrenza della posizione individuale e 86 anni alla scadenza della stessa e per i quali il montante lordo del Prestito non superi 70.000,00€.

La Società si riserva comunque la facoltà di accettare i rischi applicando eventuali sovrappremi o di rifiutare i rischi stessi.



**Quali costi devo sostenere?**

#### TABELLA DEI COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Costi in percentuale (a titolo di acquisizione, gestione e incasso) prelevati dal premio:	14,00%
---	--------

#### TABELLA DEL COSTO FISSO PER IL RIMBORSO DEL PREMIO IN CASO DI ESTINZIONE ANTICIPATA TOTALE, TRASFERIMENTO E RINEGOZIAZIONE DEL PRESTITO

Costi fissi per ciascuna operazione di risoluzione di posizione individuale	€ 25,00
---	---------

#### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi posti a carico del Contraente: 50,00%.

Il costo della visita medica (quando richiesta) e degli accertamenti sanitari eventualmente effettuati grava direttamente sul Contraente.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

**All'impresa assicuratrice** Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società o dell'Agente o dell'intermediario assicurativo a titolo accessorio (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) devono essere inoltrati per iscritto a:

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

oppure utilizzando l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito [www.unipolsai.it](http://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 o all'intermediario assicurativo a titolo accessorio se riguarda il suo comportamento o quello dei relativi dipendenti e collaboratori.  
I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker/Mediatore o Banche) nonché degli intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario e saranno da esso gestiti dando riscontro al reclamante entro il termine massimo di 45 giorni.  
Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito internet della Società [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it) e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto.  
Una volta ricevuto il reclamo, la funzione Reclami e Assistenza Specialistica Clienti di UnipolSai deve fornire riscontro al reclamante/proponente nel termine massimo di 45 giorni, oppure 60 giorni nel caso il reclamo riguardi il comportamento dell'Agente o dell'intermediario a titolo accessorio (e relativi dipendenti e collaboratori).

**All'IVASS** Nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine previsto è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

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

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

**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](http://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 [https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net\\_it](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia.

## REGIME FISCALE

**Trattamento fiscale applicabile al contratto**

**Trattamento fiscale dei premi**  
Il premio versato è esente dall'imposta sulle assicurazioni.

**Trattamento fiscale delle somme corrisposte**  
Le somme percepite in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita corrisposte in caso di morte del Debitore/Assicurato sono esenti dall'IRPEF. Le somme corrisposte in caso di morte sono altresì esenti dall'imposta sulle successioni (art. 34, D.P.R. 601/73 e D.Lgs. 346/1990).  
Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.  
Le eventuali imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

IN CASO DI ESTINZIONE ANTICIPATA TOTALE, TRASFERIMENTO O RINEGOZIAZIONE DEL PRESTITO, L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI RESTITUIRE AL CONTRAENTE LA PARTE DI PREMIO PAGATO RELATIVO AL PERIODO RESIDUO RISPETTO ALLA SCADENZA ORIGINARIA.

LEGGERE ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA, ANCHE AI FINI DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

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



## UNIPOLSAI TCM QUINTO PENSIONE

Assicurazione temporanea per il caso di morte a premio unico e capitale decrescente mensilmente per collettività predeterminate, collegata al rimborso di un prestito mediante cessione di quote della pensione (tariffa CO01)

### CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario

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

Data ultimo aggiornamento: 24/04/2024

# Presentazione

UNIPOLSAI TCM QUINTO PENSIONE, la soluzione di protezione assicurativa di UnipolSai per collettività predeterminate illustrata nel presente Set Informativo, è regolata dalle Condizioni di Assicurazione che seguono e che disciplinano il contratto insieme alla Convenzione, alla scheda di Polizza ed eventuali appendici sottoscritte tra le parti.

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

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

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

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

L'elenco degli intermediari incaricati è disponibile presso la Direzione della Società ed è riportato sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

# INDICE

<b>CHE COSA E' ASSICURATO / QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</b> .....	<b>4</b>
ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO .....	4
ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE .....	4
<b>CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b> .....	<b>4</b>
ART. 3 - ESCLUSIONI .....	4
<b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b> .....	<b>4</b>
ART. 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DEL DEBITORE/ASSICURATO .....	4
ART. 5 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ .....	5
<b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b> .....	<b>5</b>
ART. 6 - PREMIO .....	5
<b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b> .....	<b>6</b>
ART. 7 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO .....	6
ART. 8 - INGRESSO E PERMANENZA NELL'ASSICURAZIONE, ENTRATA IN VIGORE DELLE GARANZIE .....	6
ART. 9 - DURATA DEL CONTRATTO E PERIODO DI COPERTURA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE .....	6
ART. 10 - MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO E RISOLUZIONE DELL'ASSICURAZIONE .....	6
ART. 11 - ESTINZIONE ANTICIPATA TOTALE, TRASFERIMENTO E RINEGOZIAZIONE DEL PRESTITO .....	6
<b>COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?</b> .....	<b>7</b>
ART. 12 - DIRITTO DI RECESSO DALLA POSIZIONE INDIVIDUALE .....	7
<b>SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?</b> .....	<b>7</b>
ART. 13 - RISCATTO E RIDUZIONE .....	7
<b>ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI</b> .....	<b>8</b>
ART. 14 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO .....	8
ART. 15 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ .....	8
ART. 16 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO .....	8
ART. 17 - IMPOSTE E TASSE .....	8
ART. 18 - FORO COMPETENTE .....	8
<b>ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO</b> .....	<b>9</b>
<b>ALLEGATO B – GLOSSARIO</b> .....	<b>10</b>

**CHE COSA E' ASSICURATO / QUALI SONO LE PRESTAZIONI?****ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO**

Il contratto è un'assicurazione temporanea per il caso di morte a premio unico e capitale decrescente per collettività di pensionati (tariffa CQ01) a garanzia del debito residuo di un prestito rimborsabile mediante cessione di quote della pensione (il "Prestito"). Il Prestito è erogato dal Contraente e disciplinato dal D.P.R. del 5 gennaio 1950 n. 180 e successive modifiche e integrazioni.

Le prestazioni assicurate dal contratto sono descritte all'Art. 2.

**ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE**

Con la presente assicurazione collettiva, in relazione a ciascuna posizione individuale presente nella scheda di Polizza emessa dalla Società e a fronte del versamento del relativo premio unico, la Società si impegna a pagare il capitale assicurato ai Beneficiari designati a norma della Convenzione, in caso si verifichi il decesso del Debitore/Assicurato prima della scadenza della posizione individuale come sotto specificato.

Se il decesso del Debitore/Assicurato non si verifica, alla scadenza la posizione individuale si estingue ed **il relativo premio già pagato resta acquisito dalla Società in corrispettivo del rischio corso.**

Il capitale assicurato alla data del decesso è pari al debito residuo del Prestito collegato alla relativa posizione individuale corrispondente alla somma delle rate residue di rimborso attualizzato al TAN del Prestito stesso, di competenza del periodo successivo al decesso.

Per ogni posizione individuale presente in assicurazione, il capitale assicurato iniziale è riportato nella Scheda di Polizza.

Le garanzie sono operanti senza limiti territoriali e **fatte salve le esclusioni descritte all'Art. 3.**

**CI SONO LIMITI DI COPERTURA?****ART. 3 - ESCLUSIONI**

È escluso dalla garanzia il decesso causato direttamente o indirettamente da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva del Debitore/Assicurato a delitti dolosi;
- atti di guerra, operazioni militari;
- partecipazione attiva del Debitore/Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- incidente di volo, se il Debitore/Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza della garanzia.

Se il decesso del Debitore/Assicurato deriva da una di tali cause escluse dalla garanzia, la posizione individuale si estingue e la Società corrisponde ai Beneficiari una somma pari all'ammontare del premio versato dal Contraente, senza aggiunta di interessi, diminuito di una quota dello stesso in proporzione al periodo nel quale le garanzie non sono state in vigore.

In caso di:

- mancata erogazione del Prestito;
- inefficacia, inesistenza o non validità del contratto di Prestito;
- sinistri relativi a coperture assicurative che siano state attivate a seguito del comportamento doloso o gravemente colposo, anche omissivo, del Contraente;
- sinistri le cui cause di non indennizzabilità non siano state rilevate dalla Società a causa del comportamento doloso o gravemente colposo, anche omissivo, del Contraente

la garanzia non è operante e nulla è dovuto dalla Società.

È altresì escluso dalla garanzia il decesso qualora il Debitore/Assicurato abbia sottoscritto il Prestito per il tramite di un Procuratore o di un Amministratore di sostegno o altro soggetto che lo rappresenti, quale un Tutore o un Curatore, in caso di interdizione o inabilitazione.

**CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?****ART. 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DEL DEBITORE/ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente e del Debitore/Assicurato **devono essere veritiere, esatte e complete.**

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

- di impugnare l'assicurazione stessa e quindi, in caso di sinistro, di rifiutare il pagamento della prestazione, ai sensi dell'art. 1892 c.c., quando esiste malafede o colpa grave;

- di recedere dall'assicurazione stessa o, in caso di sinistro, di ridurre la somma da pagare, ai sensi dell'art. 1893 c.c., quando non esiste malafede o colpa grave.

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

L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici del Debitore/Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.

Il contratto viene stipulato nel presupposto che il Contraente persona giuridica abbia sede legale in Italia. Il Contraente, quindi, è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso l'intermediario incaricato, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del contratto, della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. La Società si riserva di richiedere la documentazione comprovante la predetta variazione di sede legale.

La variazione di sede legale in uno Stato nel quale la Società non sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libera prestazione di servizi comporta la cessazione del contratto dalle ore 24 del giorno antecedente la data del trasferimento di sede legale.

Il Contraente rimane responsabile per l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni rese e per l'inosservanza degli obblighi di comunicazione.

## ART. 5 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

I pagamenti vengono effettuati **previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione necessaria** - fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità - **indicata nell'Allegato A con riferimento alla relativa causa del pagamento**.

La documentazione deve essere fornita alla Società **tramite il competente intermediario incaricato oppure mediante raccomandata inviata direttamente alla Società, specificando gli elementi identificativi del contratto**. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data, la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria. In caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa.

Decorso tale termine ed a partire dal medesimo sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'Art. 1224, 2° co., c.c.

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### ART. 6 - PREMIO

#### 6.1 - Premio e modalità di pagamento

Il premio è dovuto dal Contraente in unica soluzione in via anticipata alla data di decorrenza della posizione individuale (data di scadenza del premio). L'ammontare del premio e la data di decorrenza sono indicati nella relativa scheda di Polizza.

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, il versamento **deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e deve essere corrisposto** a mezzo bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale indicato dalla Società. 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.

L'Intermediario incaricato ha il **divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio**.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

#### 6.2 - Costi sul premio

I costi in percentuale gravanti sul premio della posizione individuale sono pari al 14,00% del premio.

#### ESEMPIO - Costi sul premio

Calcolo dei costi applicati al premio versato	
Premio versato per la posizione individuale	€ 1.000,00
Aliquota dei costi in percentuale	14,00 %
Costi in percentuale	€ 1.000,00 x 14,00% = € 140,00
<b>Costi totali</b>	<b>€ 140,00</b>

**QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?****ART. 7 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive la scheda di Polizza emessa e firmata dalla Società.

**ART. 8 - INGRESSO E PERMANENZA NELL'ASSICURAZIONE, ENTRATA IN VIGORE DELLE GARANZIE**

All'ingresso in assicurazione della posizione individuale, a condizione che la relativa scheda di Polizza venga emessa dalla Società e che venga pagato il premio con le modalità e termini di cui agli Artt. 6 e 10, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di erogazione del Prestito.

La posizione individuale si estingue alle ore 24 della relativa scadenza risultante dalla scheda di Polizza.

L'eventuale estinzione anticipata totale, il trasferimento del Prestito o la rinegoziazione del Prestito estinguono la posizione individuale ai sensi del successivo Art. 11.

**ART. 9 - DURATA DEL CONTRATTO E PERIODO DI COPERTURA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE**

La durata dell'assicurazione relativa a ciascuna posizione individuale è stabilita in funzione della durata del Prestito ad essa collegato e coincide con l'arco di tempo intercorrente tra la data di decorrenza e quella di scadenza indicate nella scheda di Polizza. La durata comunque non potrà essere inferiore a 24 mesi né superiore a 120 mesi purché l'età assicurativa del Debitore/Assicurato alla scadenza del Prestito non superi gli 86 anni, salvo i casi di proroga successivamente sotto descritti.

L'età assicurativa è calcolata in anni interi, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.

**ESEMPIO DI CALCOLO DELL'ETÀ ASSICURATIVA**

Esempio 1	
Data di decorrenza:	1/1/2024
Data di nascita del Debitore/Assicurato:	30/6/1964
Età in anni, mesi e giorni	59 anni, 6 mesi, 1 giorno
Età assicurativa	60 anni
Esempio 2	
Data di decorrenza:	1/1/2024
Data di nascita del Debitore/Assicurato:	1/7/1964
Età in anni, mesi e giorni	59 anni, 6 mesi, 0 giorni
Età assicurativa	59 anni

L'eventuale proroga di durata dell'assicurazione relativa a ciascuna posizione individuale deve risultare da appendice contrattuale sottoscritta dal Contraente e dalla Società, esclusivamente per un periodo non inferiore a 1 mese né superiore a 18 mesi e solo qualora la durata del Prestito ad essa collegato venga prolungata per accodamento di rate non versate nel corso della durata prevista al momento della stipula del Prestito.

**ART. 10 - MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO E RISOLUZIONE DELL'ASSICURAZIONE**

Il mancato pagamento del premio, trascorso il termine di 60 giorni dalla relativa data di scadenza, indicata nella relativa scheda di Polizza, comporta - a partire dalle ore 24 della suddetta data di scadenza del premio - l'estinzione della posizione individuale.

Se il decesso del Debitore/Assicurato si verifica entro il termine di cui sopra e prima del pagamento del premio, la Società corrisponde la somma eventualmente dovuta ai sensi delle presenti Condizioni di Assicurazione, previo pagamento del premio rimasto insoluto.

**ART. 11 - ESTINZIONE ANTICIPATA TOTALE, TRASFERIMENTO E RINEGOZIAZIONE DEL PRESTITO**

In caso di estinzione anticipata totale, di trasferimento o di rinegoziazione del Prestito collegato a una posizione individuale la Società rimborsa al Contraente la relativa parte di premio, pagata e non goduta, calcolata secondo quanto stabilito al par. 11.1 e riferita al periodo residuo (espresso in mesi interi ed arrotondato per eccesso) mancante alla scadenza dalla data di estinzione anticipata totale, trasferimento o rimborso del Prestito, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa indicata nell'Allegato A, o dal completamento della stessa. Decorso tale termine e a partire dal termine stesso sono dovuti gli interessi moratori agli aventi diritto calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° co., c.c..

A tal fine il Contraente si impegna a comunicare alla Società l'estinzione anticipata totale, il trasferimento o la rinegoziazione

del Prestito, a mezzo lettera raccomandata completa della documentazione necessaria indicata nell'Allegato A.

In caso di estinzione anticipata totale, di trasferimento o di rinegoziazione del Prestito comportante il rimborso del premio, la risoluzione della posizione individuale ha effetto rispettivamente dalla data di estinzione anticipata totale, di trasferimento o di rinegoziazione del Prestito.

Il costo fisso per ciascuna operazione di risoluzione di posizione individuale a seguito di estinzione anticipata totale, trasferimento e rinegoziazione del Prestito è pari ad € 25,00.

### 11.1 – Importo del Premio Rimborsato

L'importo del premio rimborsato dalla Società nei casi di estinzione anticipata totale, di trasferimento o di rinegoziazione del Prestito, qualora superiore a zero, si ottiene applicando la formula di seguito indicata

(il significato delle sigle è riportato nel successivo esempio di calcolo)

$$PR = \left[ PU * (1 - H) * \frac{(n - t) * (n - t + 1)}{n * (n + 1)} + PU * H * \frac{n - t}{n} \right] - CF$$

Calcolo del Premio Rimborsato (PR)		
<i>PU</i>	Premio unico versato per la posizione individuale	1.000,00 €
<i>H</i>	Aliquota dei costi in percentuale	14,00%
<i>n</i>	Durata della assicurazione inizialmente concordata espressa in mesi interi	120 mesi
<i>t</i>	Durata della assicurazione già goduta alla data di richiesta di anticipata estinzione totale, trasferimento o rinegoziazione del Prestito espressa in mesi interi (dato arrotondato per eccesso)	48 mesi
<i>CF</i>	Costo fisso per operazione di risoluzione di posizione individuale per anticipata estinzione totale, trasferimento o rinegoziazione del Prestito	25,00 €
<i>PR<sub>lordo</sub></i>	Premio da rimborsare al lordo del costo fisso per operazione di anticipata estinzione totale, trasferimento o rinegoziazione del Prestito	$1.000,00 \text{ €} * (1 - 14,00\%) * \frac{(120 - 48) * (120 - 48 + 1)}{120 * (120 + 1)} + 1.000,00 \text{ €} * 14,00\% * \frac{120 - 48}{120} = 395,31 \text{ €}$
<i>PR</i>	Premio Rimborsato	395,31 € - 25,00 € = 370,31 €

## COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

### ART. 12 - DIRITTO DI RECESSO DALLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Il Contraente può recedere dall'assicurazione relativa alla singola posizione individuale **entro 60 giorni** dalla conclusione del contratto dandone comunicazione **mediante raccomandata A.R. inviata direttamente alla Società**. La comunicazione deve contenere il codice fiscale del Debitore/Assicurato.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, in relazione alla singola posizione individuale considerata, 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 della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio, relativo alla posizione individuale per la quale il recesso è stato esercitato, da questi eventualmente corrisposto, al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

## SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

### ART. 13 - RISCATTO E RIDUZIONE

L'assicurazione collettiva e le singole posizioni individuali non sono riscattabili.

Non sono previsti valori di riduzione.

**ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI****ART. 14 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

Il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (Art. 1920 c.c.). Pertanto le somme corrisposte al Beneficiario a seguito del decesso del Debitore/Assicurato non rientrano nell'asse ereditario di quest'ultimo.

**ART. 15 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

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

**ART. 16 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

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

**ART. 17 - IMPOSTE E TASSE**

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

**ART. 18 - FORO COMPETENTE**

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

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

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

**Decesso del Debitore/Assicurato**

- Certificato di morte del Debitore/Assicurato (\*);
- Richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta sull'apposito modulo predisposto dalla Società disponibile presso gli intermediari incaricati (o, in alternativa, su carta semplice) nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- Numero di pratica del Prestito;
- Copia del contratto di Prestito;
- Dettaglio del conteggio estintivo del Prestito;
- Fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e codice fiscale dell'Avente diritto, dell'Esecutore che opera in nome e per conto dell'Avente diritto e del Legale Rappresentante se persona diversa dall'Esecutore;
- Documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica (es.: visura camerale, verbale di assemblea con attestazione dei poteri o altro equivalente);
- eventuale Verbale definitivo accertante lo stato di invalidità/inabilità rilasciato dall'ente competente all'accertamento (se presente) raccolto dal Contraente in fase di assunzione del rischio.

Qualora

- il decesso del Debitore/Assicurato sia avvenuto entro 12 mesi dall'entrata in vigore delle garanzie;
- oppure*
- l'importo del debito residuo calcolato al momento del decesso sia superiore ad € 30.000,00 per Debitori/Assicurati per i quali non sia stata effettuata la visita medica;

deve essere fornita:

- 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 (\*).

**Risoluzione della posizione individuale per anticipata estinzione totale, trasferimento e rinegoziazione del Prestito**

- Richiesta di risoluzione della posizione individuale per anticipata estinzione totale, trasferimento e rinegoziazione del Prestito compilata e sottoscritta dal Contraente completa di data di estinzione del Prestito;
- Numero di pratica del Prestito;
- Copia del contratto di Prestito;
- Fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e codice fiscale dell'Avente diritto, dell'Esecutore che opera in nome e per conto dell'Avente diritto e del Legale Rappresentante se persona diversa dall'Esecutore;
- Documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica (es.: visura camerale, verbale di assemblea con attestazione dei poteri o altro equivalente).

(\*) documenti da presentare in originale o copia conforme all'originale numerata ed autenticata in ogni pagina.

**ALLEGATO B – GLOSSARIO**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Agenzia/Unità Broker \_\_\_\_\_ Codice Broker \_\_\_\_\_  
Sub Agenzia \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE:**

Cognome e Nome / Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Domicilio abituale o sede legale \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_ Cap \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Indirizzo email \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

**LEGALE RAPPRESENTANTE:**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Cap \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Indirizzo email \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

**Tipo delega:** Presidente  Amministratore Delegato  Delegato  Procuratore   
Altro  \_\_\_\_\_

Documento di riconoscimento del Contraente/Legale Rappresentante: \_\_\_\_\_

Data di rilascio/rinnovo \_\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_

**Codice attività:** S.A.E. \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  
AT.ECO. \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

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

**Firma del Legale Rappresentante**

*(solo se il Contraente è persona Giuridica)*

**Assicurandi:** \_\_\_\_\_

**Beneficiari:** Stabiliti in Convenzione

Data di decorrenza \_\_\_\_\_ Durata Convenzione (anni) \_\_\_\_\_ Premio da corrispondere al perfezionamento (in Euro) \_\_\_\_\_

Codice tariffa \_\_\_\_\_ Descrizione tariffa \_\_\_\_\_  
CQ01 Assicurazione temporanea per il caso di morte a premio unico e capitale decrescente mensilmente per collettività predeterminate, collegata al rimborso di un prestito mediante cessione di quote della pensione

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

Agenzia/Unità Broker \_\_\_\_\_ Codice Broker \_\_\_\_\_

Sub Agenzia \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_

**DIRITTO DI RECESSO DALLA POSIZIONE INDIVIDUALE**

Il Contraente ha diritto di recedere dall'assicurazione relativa alla singola posizione individuale entro 60 giorni dalla conclusione del contratto. Il diritto di recesso deve essere esercitato per iscritto mediante raccomandata A.R. da inviare a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita – Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna, contenente il codice fiscale del Debitore/Assicurato nonché gli altri elementi identificativi dell'assicurazione. La Società rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio relativo alla posizione individuale per la quale il recesso è stato esercitato eventualmente versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

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

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, il versamento **deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità e deve essere corrisposto** a mezzo bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale indicato dalla Società. 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.

L'Intermediario incaricato ha **il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

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

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

IL CONTRAENTE  
\_\_\_\_\_

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

Agenzia/Unità Broker \_\_\_\_\_  
Sub Agenzia \_\_\_\_\_

Codice Broker \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_

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

La Società presta le garanzie indicate nella Proposta alle condizioni della forma assicurativa relativa alla tariffa riportata nel Set Informativo sotto indicato.

#### DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

**Il Contraente dichiara di aver preso visione delle avvertenze che seguono da tenere in considerazione all'adesione all'assicurazione:**

- a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- b) prima della sottoscrizione della documentazione inerente alla situazione sanitaria, il soggetto di cui alla lettera a) verifica l'esattezza delle suddette dichiarazioni;
- c) l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

Il Contraente dichiara che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni del Cliente n. \_\_\_\_\_ e nella documentazione inerente alla situazione sanitaria, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, esatte e complete e che non ha tacitato, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle dichiarazioni fatte, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.

#### Il Contraente dichiara:

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

IL CONTRAENTE

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

(Luogo) \_\_\_\_\_

(data) \_\_\_\_\_

L'AGENTE/UNITÀ BROKER \_\_\_\_\_

(barrare la casella interessata)

COPIA per il Cliente

COPIA per la Direzione

COPIA per l'Agenzia

FAAC SIMILE

*pagina intenzionalmente in bianco*

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

Gentile Cliente, ai sensi degli Artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche “il Regolamento”), La informiamo che, per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano.

**QUALI DATI RACCOGLIAMO.** Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica, coordinate bancarie, sinistri con altre Compagnie, informazioni socio-economiche quali dati reddituali, proprietà di beni immobili e mobili registrati, informazioni sulla Sua eventuale attività d'impresa, informazioni sull'affidabilità creditizia) che Lei stesso o altri soggetti<sup>(1)</sup> ci fornisce; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali<sup>(2)</sup>, 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<sup>(3)</sup>, 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 Giudiziarica o le Autorità di vigilanza<sup>(4)</sup>. 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<sup>(5)</sup>.

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 saremo 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<sup>(6)</sup>.

I Suoi dati potranno essere comunicati ad altre società del Gruppo Unipol<sup>(7)</sup> a fini amministrativi interni e per il perseguimento di legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di cui ai predetti punti (ii), (iii) e (iv). Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale. I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa<sup>(8)</sup> (si veda anche nota 4).

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

**QUALI SONO I SUOI DIRITTI.** La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). La normativa sulla privacy Le attribuisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne ricorrono i presupposti, e l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, nonché il diritto di revocare il Suo consenso prestato per le finalità di trattamento che lo richiedono (come l'utilizzo di dati relativi alla salute), ferma restando la liceità del trattamento effettuato sino al momento della revoca. Titolare del trattamento dei Suoi dati è UnipolSai Assicurazioni S.p.A. ([www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna. Il “Responsabile per la protezione dei dati” è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di UnipolSai Assicurazioni S.p.A., al recapito [privacy@unipolsai.it](mailto: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 8). Inoltre, collegandosi al sito [www.unipolsai.it](http://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.

### Note

- Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.), da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi 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.
- Quali ad esempio i dati idonei a rivelare lo stato di salute, acquisiti ai fini della stipula di polizze (vita, infortuni, malattie) che richiedono la verifica delle condizioni di salute di una persona o nell'ambito del rimborso di spese mediche o della liquidazione di sinistri con danni alla persona, ma anche eventuali dati idonei a rivelare convinzioni religiose o filosofiche, opinioni politiche, appartenenza sindacale. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla nostra Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
- Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni: per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali: per la prevenzione e l'accertamento, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali: per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi: per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
- 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.
- Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazioni difensive e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti o fraudolenti.
- 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.
- Gruppo Unipol, con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A. Le società facenti parte del Gruppo Unipol cui possono essere comunicati i dati sono ad esempio Linear S.p.A., Unisalute S.p.A., ecc. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. [www.unipol.it](http://www.unipol.it).
- 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](http://www.unipol.it)) e da soggetti che fanno parte della c.d. “catena assicurativa”, in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali, investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.



#### UnipolSai Assicurazioni S.p.A

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - [unipolsaiassicurazioni@pec.unipolit](mailto:unipolsaiassicurazioni@pec.unipolit) - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 7096584  
Capitale sociale iv. Euro 2.031.456.338,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 e P.IVA 03740811207 - R.E.A. 511469  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione  
Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 045

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