

# PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION



## Assicurazione sulla vita

Gentile cliente,  
alleghiamo i seguenti documenti:

- SET INFORMATIVO comprensivo di:
  - Documento informativo per l'operazione di trasformazione
  - Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)
  - Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP
  - Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario
  - Modulo di proposta
- Informativa privacy

Arca Vita S.p.A.

## DOCUMENTO INFORMATIVO PER L'OPERAZIONE DI TRASFORMAZIONE

### SCHEMA COMPARATIVA DI CONTRATTO

Al fine di permettere una puntuale valutazione da parte del contraente in merito all'operazione di trasformazione, ottenuta tramite il riscatto totale delle somme maturate sul contratto denominato "**Capital Tutor**" (di seguito **Vecchio contratto**) e la successiva sottoscrizione del contratto "**PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION**" (di seguito **Nuovo contratto**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra le due forme contrattuali.

DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO	Vecchio contratto	Nuovo contratto
	"Capital Tutor"	"PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION"
TIPOLOGIA DI CONTRATTO	Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera, di tipo unit linked, le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote del fondo "ARCA VITA CAPITAL TUTOR".	Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera, con partecipazione agli utili, a prestazioni adeguabili collegate al rendimento della Gestione separata "OSCAR 100%".
GARANZIA DEL CAPITALE	Non prevista	È garantita la conservazione del premio versato, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, in caso di decesso dell'assicurato. È inoltre garantita la conservazione del capitale iniziale, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, in caso di riscatto al 5°,10°,15° anniversario e dopo il 20° anniversario del contratto. In tutti gli altri casi il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato.
GARANZIA DI RENDIMENTO MINIMO	Non prevista	Prevista e pari allo 0% esclusivamente in caso di: - decesso dell'assicurato; - riscatto al 5°,10°,15° anniversario; - riscatto dopo il 20° anniversario.
EVENTUALI BENEFICI FISCALI A CUI RINUNCIA A SEGUITO DELL'OPERAZIONE	Non previsti	Non previsti
DECORRENZA	Ogni lunedì, a scelta del contraente ed a condizione che sia stato pagato il premio iniziale.	La decorrenza è libera, a scelta del contraente, a condizione che il vecchio contratto sia stato riscattato e sia stato pagato il premio iniziale.
DURATA	La durata del contratto coincide con la vita intera dell'assicurato	La durata del contratto coincide con la vita intera dell'assicurato
SCADENZA	Il contratto è a vita intera, quindi non prevede scadenza.	Il contratto è a vita intera, quindi non prevede scadenza.
EFFETTI NEGATIVI SULLE PRESTAZIONI, ANCHE SU QUELLE DERIVANTI DALL'ESERCIZIO DI OPZIONI CONTRATTUALI, DOVUTI ALL'ADOZIONE DI NUOVE BASI TECNICHE, DIVERSE DA QUELLE FINANZIARIE;	Non previsti	Non previsti
IMPOSTA SUI PREMI	Non prevista	Non prevista
DETRAIBILITA' SUI PREMI	Non prevista	Non prevista
IMPOSTA DI BOLLO	0,2% annuo del controvalore delle quote	Non prevista
IMPOSIZIONE FISCALE SUL CAPITALE	Sull'eventuale rendimento, pari alla differenza tra il complessivo importo delle somme percepite in esecuzione del contratto, da un lato, e, dall'altro, la somma dei premi versati, sarà applicata una imposta sostitutiva, la cui aliquota percentuale è stabilita in base alla normativa di riferimento tempo per tempo vigente. Il rendimento è diminuito di una quota dello stesso, forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati e relativi enti territoriali,	Sull'eventuale rendimento, pari alla differenza tra il complessivo importo delle somme percepite in esecuzione del contratto, da un lato, e, dall'altro, la somma dei premi versati, sarà applicata una imposta sostitutiva, la cui aliquota percentuale è stabilita in base alla normativa di riferimento tempo per tempo vigente. Il rendimento è diminuito di una quota dello stesso, forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati e relativi enti territoriali,

	inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986. Nel caso in cui il beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa, i proventi annui ed il capitale liquidato per riscatto, nella parte eccedente il premio versato, costituiscono reddito d'impresa: la Compagnia liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna tassazione sostitutiva. Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti da imposte di successione; sono inoltre esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche solo se a copertura del rischio demografico (legge 23.12.2014 n. 190).	inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986. Nel caso in cui il beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa, i proventi annui ed il capitale liquidato per riscatto, nella parte eccedente il premio versato, costituiscono reddito d'impresa: la Compagnia liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna tassazione sostitutiva. Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti da imposte di successione; sono inoltre esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche solo se a copertura del rischio demografico (legge 23.12.2014 n. 190).	
TIPOLOGIA DI PREMIO E MEZZI DI PAGAMENTO	Contratto a premio unico, con facoltà di versamenti aggiuntivi, pagabili con addebito sul conto corrente o tramite bonifico bancario in caso di estinzione dello stesso.	Contratto a premio unico pagabile con addebito sul conto corrente. Non è prevista la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi.	
PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO	Pari al controvalore delle quote attribuite al contratto alla data di ricezione della comunicazione di decesso, moltiplicato per il valore unitario della quota alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso, ulteriormente aumentata di una delle seguenti percentuali, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso: - da 18 a 65 anni 1,0%; - da 66 a 75 anni 0,5%; - oltre 0,1%.	Pari al capitale assicurato, che corrisponderà al maggiore tra: - premio versato, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali; - capitale adeguato, determinato al momento del decesso dell'assicurato.	
RISCHI FINANZIARI COLLEGATI AL CONTRATTO	La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo, pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il contraente, riconducibili all'andamento del valore delle quote.	I rischi finanziari sono sopportati dalla Compagnia in caso di decesso dell'assicurato e, limitatamente al capitale iniziale, in caso di riscatto al 5°, 10°, 15° anniversario e dopo il 20° anniversario del contratto.	
CARENZA	Non prevista	Non prevista	
RISCATTO	Il contratto è riscattabile totalmente o parzialmente dopo un anno. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote attribuite al contratto alla data di ricevimento della richiesta di riscatto per il valore unitario delle quote alla data di valorizzazione immediatamente successiva a quella di ricevimento della richiesta.	Il contratto è riscattabile totalmente o parzialmente dopo un anno. Il valore di riscatto è pari al valore del contratto, dato dal capitale adeguato sulla base dei rendimenti positivi o negativi della gestione separata "OSCAR 100%", moltiplicato per il seguente coefficiente di riscatto	
		Tempo trascorso dalla decorrenza	Coefficiente di riscatto
		1 anno	97,00%
		2 anni	98,00%
		3 anni	99,00%
4 anni	100,00%		
COSTI INERENTI L'OPERAZIONE DI TRASFORMAZIONE	Non previsti	Non previsti	
SPESE DI EMISSIONE	25,00 € sul versamento iniziale	50,00 € sul versamento iniziale	
SPESE FISSE	12,50 € sui versamenti integrativi	Non previsti	
CARICAMENTI	1% del premio versato, sia iniziale che integrativo, al netto delle spese di emissione o fisse	Non previsti	
COMMISSIONI DI GESTIONE	1,52% annuo	1,70% annuo	

A seguito dell'operazione di trasformazione, le somme riscattate, al netto dell'imposizione fiscale, verranno investite nel **Nuovo contratto**. In particolare le disponibilità reinvestite confluiranno e verranno impiegate nella Gestione separata "OSCAR 100%" secondo le modalità previste nelle condizioni contrattuali.

Il contraente ha facoltà, come previsto contrattualmente, di recedere dal **Nuovo contratto** entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso. In tale caso la Compagnia rimborserà al contraente il premio corrisposto, al netto delle spese di emissione.

## 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: PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION (Tariffa 963)

Emesso da Arca Vita S.p.A., (di seguito "Società"). Sito internet: [www.arcassicura.com](http://www.arcassicura.com)

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 849089.

Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di: CONSOB

Data di redazione del Documento: 01/10/2020

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera, a premio unico, le cui prestazioni sono collegate al rendimento di una Gestione Separata.
- **Obiettivi:** ottenere in pagamento un capitale ai beneficiari designati al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato. Tale importo è determinato in base ad una misura annua di adeguamento, che può essere positiva o negativa, calcolata in funzione del rendimento della Gestione Separata "OSCAR 100%", diminuito dell'1,70%. L'importo dovuto in caso di morte, in qualsiasi momento essa avvenga, non potrà essere inferiore al premio iniziale versato dal contraente, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai 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.  
**Il prodotto è inoltre riservato ai clienti sottoscrittori del prodotto "Capital Tutor" ai fini del reinvestimento delle somme relative al riscatto o alla liquidazione del fondo "Arca Vita Capital Tutor".**
- **Prestazioni assicurative e costi:** Il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico, la corresponsione, al verificarsi del decesso dell'assicurato e in unica soluzione, del capitale adeguato. Tale importo non potrà essere inferiore al premio versato, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio complessivo, al netto degli oneri su di esso gravanti, pari a 50,00 € per spese di emissione, determina il capitale investito. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.
- **Durata:** Il contratto è a vita intera, quindi non è prevista scadenza e la durata coincide con la vita dell'assicurato. La Società non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto, che si estingue pertanto in caso di decesso dell'assicurato.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



← Rischio più basso Rischio più alto →



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 incapacità della Società di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione in caso di decesso di almeno il 100% del vostro premio, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

## Scenari di performance

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

Investimento 10.000,00 €		1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.757,42	€ 9.960,57	€ 10.388,88
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,43%	-0,20%	1,28%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.757,53	€ 9.960,86	€ 10.390,08
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,42%	-0,20%	1,28%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.757,68	€ 9.962,05	€ 10.393,96
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,42%	-0,19%	1,30%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.757,82	€ 9.963,60	€ 10.399,46
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,42%	-0,18%	1,31%
<b>Scenario di morte</b>				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.059,46	€ 10.165,36	€ 10.393,96

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 Euro in unica soluzione, 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 il prodotto.

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 dell'opzione di investimento in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Cosa accade se Arca Vita S.p.A. 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?

**Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo** Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dell'opzione di investimento in 3 periodi di detenzione differenti, inclusi i costi di uscita anticipata per riscatto totale. Questi importi si basano sull'ipotesi d'investimento pari a 10.000,00 Euro in unica soluzione; sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Viene altresì rappresentato il **RIY (Reduction in Yield)** o *Valore di riduzione del rendimento* che esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti.

Il distributore che vende questa opzione di investimento o fornisce consulenza riguardo ad essa 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 €			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	€ 520,94	€ 593,51	<b>€ 737,77</b>
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,22%	2,97%	<b>1,83%</b>

**Tabella 2 - Composizione dei costi** La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

#### Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,13%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,70%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il Periodo minimo di detenzione richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale il cliente può esercitare il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato esprime una indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. E' comunque possibile: (i) recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione scritta alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di 50,00 € a fronte dei costi di ingresso indicati nella Sezione "Quali sono i costi?"; (ii) riscattare la polizza, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione scritta alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari al capitale adeguato della Gestione Separata "OSCAR 100%" e se avviene entro i primi 4 anni, è soggetto a costi, il cui impatto è rappresentato nella sezione "Quali sono i costi?", che sono decrescenti fino ad annullarsi e dipendono dagli anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto (3,00% nel 1° anno intero, 2,00% nel 2° anno intero, 1,00% nel 3° anno intero, 0,00% successivamente). In caso di riscatto prima del periodo di detenzione raccomandato, pertanto, il relativo valore può essere inferiore ai premi versati.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: [reclami@arcassicura.com](mailto:reclami@arcassicura.com); (ii) fax: 045 8192317; (iii) posta: Arca Vita S.p.A. - Servizio Reclami - Via del Fante 21, 37122 Verona; oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito [www.arcassicura.com](http://www.arcassicura.com). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

I reclami saranno gestiti da Arca Vita S.p.A. – Servizio Reclami.

Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet della Società [www.arcassicura.com](http://www.arcassicura.com).

## 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 da consegnarsi all'investitore in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito [www.arcassicura.com](http://www.arcassicura.com).



# Assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera a premio unico



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

Impresa: ARCA VITA S.p.A

Prodotto: PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION (Tariffa 963)

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 20/10/2020 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.

Arca Vita S.p.A. (in breve Arca Vita o Compagnia o Società) è una società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol; Sede Legale e Direzione Generale in Italia, Via del Fante, 21 - 37122 Verona; Recapito telefonico. 045.8192111; Sito Internet [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it); indirizzo di posta elettronica [informa@arcassicura.it](mailto:informa@arcassicura.it) indirizzo di posta elettronica certificata [arcavita@pec.unipol.it](mailto:arcavita@pec.unipol.it);  
Arca Vita è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. n. 18331 del 9 novembre 1989 (G.U. 28/11/1989) ed è iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione al N. 1.00082.

In base all'ultimo bilancio approvato, il patrimonio netto della Società è pari a 378.423.236,00 euro, con Capitale sociale pari a 208.279.080,00 euro e totale delle riserve patrimoniali pari a 105.324.662,00 euro.

Per maggiori informazioni sulla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR), si rimanda al sito [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it), nella sezione "Mondo Arca", "Numeri", "Relazione sulla Solvibilità".

Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 242.067.872 euro, il requisito patrimoniale minimo è pari ad 108.930.543 euro ed i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari rispettivamente a 594.318.189 euro e 594.318.189 euro.

L'indice di solvibilità al 31 dicembre 2019, è pari a 2,46 volte il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR).

I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la Compagnia è stata autorizzata dall'IVASS a decorrere dal 31 dicembre 2016.

Al Contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni assicurate previste dal contratto sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si adeguano annualmente in base al rendimento della Gestione separata "OSCAR 100%" (di seguito Gestione Separata), che costituisce l'unica attività finanziaria sottostante.

Il Regolamento della Gestione Separata è disponibile sul sito della Società [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it)

Prestazioni principali

a) Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque momento esso si verifichi, è prevista la corresponsione agli aventi diritto del capitale assicurato, calcolato in funzione della partecipazione agli utili della Gestione Separata, come descritto alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Il prodotto non prevede le seguenti prestazioni:

- × prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dall'impresa di assicurazione oppure al valore delle quote di uno o più OICR;
- × prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o altro valore di riferimento;
- × prestazioni derivanti da operazioni di capitalizzazione;
- × prestazioni in caso di vita ad una determinata data di scadenza;
- × prestazioni in caso di invalidità;
- × prestazioni in caso di malattia grave/perdita autosufficienza/inabilità di lunga durata;
- × coperture complementari.



## Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti o esclusioni di copertura.



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

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b></p> <p>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.</p> <p>La richiesta di liquidazione, deve essere fornita alla Società tramite il competente intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente a:</p> <p>Arca Vita S.p.A. – Via del Fante, 21 – 37122 Verona</p> <p>specificando gli elementi identificativi del contratto ed indicando i dati identificativi degli aventi diritto, allegando tutta la documentazione, indicata nel modulo stesso, con l'eccezione di quella già prodotta e ancora in corso di validità. 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.</p>
	<p><b>Prescrizione:</b></p> <p>Ai sensi dell'art. 2952 c.c., i diritti derivanti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Decorso tale termine, la prestazione dovuta andrà liquidata, ai sensi di quanto previsto dalla legge 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni, a favore di un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>I pagamenti della Società in esecuzione del contratto 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 - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Il contratto non prevede conseguenze derivanti dalla formulazione da parte del Contraente di dichiarazioni inesatte o reticenti sul rischio da assicurare.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>A fronte delle prestazioni assicurate, il contratto richiede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile.</p> <p>Il capitale assicurato relativo a ciascun premio corrisposto risulta funzione dell'ammontare del premio stesso. Infatti, il premio unico versato, al netto delle spese di emissione, determina il relativo capitale investito. A tal fine non assumono rilevanza la durata contrattuale, l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita, le attività professionali e sportive e la situazione sanitaria dell'Assicurato.</p> <p>Il premio iniziale deve essere corrisposto alla Compagnia non oltre il momento della conclusione del contratto in un'unica soluzione mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del Contraente in conformità della proposta.</p> <p>Il premio iniziale è quello indicato dal Contraente nella proposta accettata dalla Compagnia, il cui importo minimo è pari ad € 2.500,00 e massimo pari ad € 100.000,00 e deve essere corrisposto non oltre il momento della conclusione del contratto. Non sono consentiti versamenti aggiuntivi.</p> <p>Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione interna separata "OSCAR 100%", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può versare un cumulo premi superiore a € 5.000.000,00 sul presente contratto o su altri contratti collegati alla gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni.</p> <p>Il contratto non prevede il frazionamento infrannuale dei premi, che sono da corrispondere in unica soluzione.</p> <p>Non è previsto l'utilizzo di tecniche di vendita multilevel marketing.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>Il Contraente ha diritto al rimborso del premio nei casi di seguito indicati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• revoca: la Compagnia restituisce al Contraente la somma eventualmente corrispostale a titolo di premio in anticipo rispetto alla conclusione del contratto.</li> <li>• recesso: la Compagnia restituisce al Contraente la somma corrispostale a titolo di premio diminuita</li> </ul>



	delle spese di emissione pari ad € 50,00.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>La durata del contratto è a vita intera, rappresentata cioè dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e la data di decesso dell'Assicurato.</p> <p>Il contratto s'intende concluso nel momento in cui il contraente riceve da parte della Compagnia comunicazione scritta di accettazione della proposta. Il contratto concluso decorre dalle ore 24:00 della data indicata in proposta come data di decorrenza, alla condizione che il pagamento del premio iniziale sia andato a buon fine. Il mancato pagamento del premio posticipa la decorrenza del contratto e quindi delle prestazioni assicurate, fino alle ore 24:00 del giorno in cui il pagamento del premio iniziale alla Compagnia sia andato a buon fine, di conseguenza la Compagnia non pagherà eventuali sinistri avvenuti prima del pagamento del premio iniziale.</p>
<b>Sospensione</b>	<p>Il presente contratto non prevede un piano di versamenti programmato, pertanto non può prefigurarsi una sospensione delle garanzie a seguito del mancato pagamento dei premi.</p>



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

<b>Revoca</b>	<p>Prima della conclusione del contratto, è possibile revocare la proposta.</p> <p>La dichiarazione di revoca deve essere scritta e sottoscritta e spedita ad Arca Vita S.p.A., presso la sua sede legale, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della proposta; dati anagrafici del contraente).</p> <p>Arca Vita S.p.A. è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dal contraente entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di revoca.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Entro il termine di decadenza di trenta giorni dal momento della conclusione del contratto è consentito recedere dal contratto.</p> <p>La dichiarazione di recesso deve essere scritta e sottoscritta e spedita ad Arca Vita S.p.A., presso la sua sede legale, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della polizza, se già ricevuta dal contraente al momento della spedizione della dichiarazione di recesso o, altrimenti, numero della proposta; dati anagrafici del contraente).</p> <p>Arca Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio pagato entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di recesso, con diritto a trattenere le spese di emissione del contratto pari ad € 50,00.</p>
<b>Risoluzione</b>	<p>Non essendo previsto per il contratto un piano di versamenti programmato, non può prefigurarsi una sospensione del pagamento premi con conseguente risoluzione contrattuale.</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto alle persone fisiche e giuridiche ed è riservato ai clienti sottoscrittori del prodotto "Capital Tutor" ai fini del reinvestimento delle somme relative al riscatto o alla liquidazione del fondo "Arca Vita Capital Tutor".

L'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto non deve essere inferiore ai 18 anni o superiore ai 90 anni.



### Quali costi devo sostenere?

Si rinvia alla Sezione "Quali sono i costi?" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento, per l'informativa dettagliata sui costi da sostenere.

Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID sono di seguito riportati i costi a carico del Contraente.

**Costi per riscatto:** non sono previsti ulteriori costi per riscatto rispetto a quelli riportati nel KID.

**Costi per l'erogazione della rendita:** il contratto non prevede l'opzione di erogazione della rendita.

**Costi per l'esercizio delle opzioni:** il contratto non prevede altre opzioni.

**Costi di intermediazione:**

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, viene di seguito specificata la Quota parte retrocessa in media ai soggetti distributori nell'ultimo esercizio per ciascun costo da sostenere.

Costi una tantum	Importo/Punti percentuali	Quota parte retrocessa (%)
Costi di ingresso:		
-Spese di emissione	50,00 €	0,00%
Costi di uscita	Variabili come da KID	0,00%

Costi correnti	Importo/Punti percentuali	Quota parte retrocessa (%)
Costi correnti relativi alla Gestione Separata	1,70%	*

Durata del contratto*	Quota parte percepita in media dagli intermediari
5	55,79%
10	55,37%
15	54,95%
20	54,54%
25	54,13%

\*Il contratto è a vita intera, dunque non ha una durata prestabilita. Il conteggio della quota parte percepita dagli intermediari, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, in rapporto al totale dei costi di prodotto, è stato pertanto elaborato ponendo delle ipotesi di durata. Inoltre, poiché il prodotto è di nuovo collocamento, tale percentuale è stata determinata sulla base di un premio versato pari a 2.500,00 €, minimo previsto dalla tariffa.



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il capitale assicurato in caso di premorienza, così come il valore di riscatto, viene determinato in funzione del tasso annuo di rendimento finanziario della Gestione Separata, ma in misura inferiore a quest'ultimo. In particolare:

- il capitale iniziale viene adeguato, in regime di interesse composto, sia periodicamente, al termine di ciascun anno solare di durata dell'assicurazione fino alla cessazione dell'assicurazione o del decesso dell'Assicurato, sia al momento del decesso dell'Assicurato o del ricevimento di una richiesta di riscatto;
- ciascun adeguamento annuale avviene sulla base della misura annua di adeguamento relativa all'anno solare al termine del quale si provveda a tale operazione;
- la misura annua di adeguamento, che può essere positiva o negativa, relativa ad un dato anno solare è pari all'aliquota di rendimento percentuale annuo netto della Gestione Separata relativa a quell'anno solare, che si ottiene sottraendo la commissione annua di gestione di cui all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione, al valore relativo dell'aliquota percentuale che esprime il tasso annuo di rendimento finanziario della detta gestione nell'anno solare di riferimento;
- il tasso annuo di rendimento finanziario della Gestione Separata di un dato anno solare (compreso tra il 1° gennaio ed il 31 dicembre del medesimo anno) è pari al rendimento finanziario lordo annuo della Gestione Separata relativo al periodo compreso tra il 31 ottobre di quell'anno solare ed il 1° novembre dell'anno solare immediatamente precedente;
- gli adeguamenti infrannuali al momento del decesso dell'assicurato o del ricevimento di una richiesta di riscatto avvengono, ciascuno, sulla base dell'aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'anno solare che precede, rispettivamente, quello del decesso dell'assicurato o del ricevimento della richiesta di riscatto, diminuita in valore relativo del:
  - 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
  - 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.

In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della gestione separata è inferiore all'1,00% l'adeguamento infrannuale non verrà effettuato.

In caso di premorienza la garanzia prestata dalla Compagnia consiste esclusivamente nella conservazione del premio iniziale, tenuto conto degli eventuali effetti di riscatti parziali.

In caso di riscatto totale esercitato con effetto al 5°, 10° e 15° anniversario dalla decorrenza di polizza e in qualsiasi momento a partire dal 20° anniversario dalla decorrenza della stessa, la garanzia prestata dalla Compagnia consiste esclusivamente nella conservazione del capitale iniziale, ovvero del premio iniziale al netto delle spese di emissione tenuto conto degli eventuali effetti di riscatti parziali.

La partecipazione agli eventuali utili eccedenti tale misura minima contrattualmente garantita, una volta che essi siano stati dichiarati al contraente, non risulta definitivamente acquisita dal contratto.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

**Valori di riscatto e**

Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in

<b>riduzione</b>	<p>vita, il Contraente può richiedere la corresponsione totale del valore di riscatto.</p> <p><b>a) Riscatto totale</b>  Il valore di riscatto totale è pari al capitale adeguato fino alla data di ricevimento da parte di Arca Vita S.p.A. della richiesta di riscatto, che in tal caso determina lo scioglimento del contratto.</p> <p>In caso di riscatto totale esercitato con effetto al 5°, 10° e 15° anniversario dalla decorrenza di polizza e in qualsiasi momento a partire dal 20° anniversario dalla decorrenza della stessa, la garanzia prestata dalla Compagnia consiste esclusivamente nella conservazione del capitale iniziale, ovvero del premio iniziale al netto delle spese di emissione tenuto conto degli eventuali effetti di riscatti parziali.</p> <p><b>b) Riscatto parziale</b>  E' consentito l'esercizio del diritto di riscatto parziale a condizione che:  - l'importo che viene richiesto sia almeno pari ad € 2.500,00;  - il Capitale assicurato residuo sia almeno pari ad € 2.500,00;</p> <p>La Compagnia pertanto non darà seguito a richieste di riscatto parziale che non rispettino tali condizioni.</p> <p>Il contratto non prevede valori di riduzione.</p> <p><b>Si evidenzia che, in caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore alle somme complessivamente versate.</b></p> <p>Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione interna separata "OSCAR 100%", ogni singolo contraente (o più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può effettuare riscatti parziali o totali per un importo superiore al valore pari al minore tra € 10.000.000,00 e l'1% delle riserve matematiche calcolate alla fine dell'ultimo periodo di osservazione della gestione interna separata di riferimento, sul presente contratto o su altri contratti collegati alla gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni. Nel caso i suddetti limiti vengano superati, resta facoltà della Compagnia effettuare il rimborso del valore di riscatto in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche inferiore), ai limiti riportati ad intervalli di trenta giorni.</p> <p>Non essendo prevista una sospensione del contratto per mancato pagamenti dei premi, non è conseguentemente prevista la facoltà di riattivazione del contratto.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al valore di riscatto è possibile rivolgersi a:  Arca Vita S.p.A., Servizio Clienti Arca Inlinea, Via del Fante 21, 37122, Verona, telefono n. 800 849089, fax n. 045.8192801, email <a href="mailto:informa@arcassicura.com">informa@arcassicura.com</a>.</p>

<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<b>All'IVASS</b>	<p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>. Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS contengono:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</li> <li>ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ol> <p>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).</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12</p>

	settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.</p> <p>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.</p>

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Sull'eventuale rendimento, pari alla differenza tra il complessivo importo delle somme percepite in esecuzione del contratto, da un lato, e, dall'altro, la somma dei premi versati, sarà applicata una imposta sostitutiva, la cui aliquota percentuale è stabilita in base alla normativa di riferimento tempo per tempo vigente. Il rendimento è diminuito di una quota dello stesso, forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986.</p> <p>Nel caso in cui il beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa, i proventi annui ed il capitale liquidato per riscatto, nella parte eccedente il premio versato, costituiscono reddito d'impresa: la Compagnia liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna tassazione sostitutiva.</p> <p>Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti da imposte di successione; sono inoltre esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche solo se a copertura del rischio demografico (legge 23.12.2014 n. 190).</p>

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA**

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

Arca Vita S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: via del Fante, 21 - 37122 Verona (Italia) - arcavita@pec.unipol.it - tel. +39 045 8192111  
fax +39 045 8192630 - Capitale sociale i.v. Euro 208.279.080,00 - Registro delle Imprese di Verona, C.F. 01947090237  
P. IVA 0374081207 autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 09/11/89 N. 18331, G. U. 28/11/1989  
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. 1.00082 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
www.arcassicura.it



# PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION

**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**  
Comprehensive del Glossario

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



## Presentazione

Il prodotto **PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION** è una assicurazione in caso di morte a vita intera e a Premio Unico, riservato ai clienti sottoscrittori del prodotto “Capital Tutor” ai fini del reinvestimento delle somme relative al riscatto o alla liquidazione del fondo “Arca Vita Capital Tutor”.

**PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION** riconosce agli aventi diritto il pagamento di un Capitale, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

Rappresenta una soluzione di investimento che garantisce la sicurezza del Premio investito in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, permettendo di partecipare ai rendimenti della Gestione interna separata denominata “Oscar 100%”.

## Contatti telefonici

Per informazioni sul proprio contratto, è a disposizione il numero verde di Arca Inlinea **800-849089**, attivo dal lunedì al venerdì dalle 8,30 alle 18,00.

**All'interno delle condizioni di assicurazione sono presenti dei box di consultazione che indicano alcune precisazioni utili sul contratto.**

**Il testo contenuto nel box è comunque un esempio con finalità esplicative e non ha alcun valore contrattuale, è quindi sempre necessario fare riferimento al testo contrattuale originale.**



## INDICE

<b>Presentazione</b>	<b>2</b>
<b>Contatti telefonici</b>	<b>2</b>
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE GARANZIA PRINCIPALE</b>	<b>4</b>
<b>Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?</b>	<b>4</b>
Art. 1 - Oggetto	4
Art. 2 - Prestazioni Assicurate	4
<b>Ci sono limiti di copertura?</b>	<b>4</b>
Art. 3 - Limitazioni delle prestazioni	4
<b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b>	<b>4</b>
Art. 4 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	4
Art. 5 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni	4
Art. 6 - Pagamenti della Compagnia	5
<b>Quando e come devo pagare?</b>	<b>5</b>
Art. 7 - Pagamento dei premi	5
<b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	<b>5</b>
Art. 8 - Durata del contratto	5
Art. 9 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione	5
<b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	<b>6</b>
Art. 10 - Revoca della Proposta	6
Art. 11 - Recesso	6
Art. 12 - Risoluzione del contratto	7
<b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b>	<b>7</b>
Art. 13 - Riscatto	7
<b>Quali costi devo sostenere?</b>	<b>8</b>
Art. 14 - Costi sui premi	8
Art. 15 - Costi applicati al rendimento della Gestione separata	8
Art.16 - Costi di riscatto	9
<b>Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?</b>	<b>9</b>
Art. 17 - Criteri di adeguamento del capitale assicurato	9
<b>Altre disposizioni applicabili</b>	<b>10</b>
Art. 18 - Beneficiari delle Prestazioni assicurate	10
Art. 19 - Variazioni contrattuali	11
Art. 20 - Cessione, pegno o vincolo	11
Art. 21 - Tasse ed imposte	12
Art. 22 - Foro competente	12
Art. 23 - Lingua e legge applicabile	12
<b>GLOSSARIO</b>	<b>13</b>
<b>ALLEGATO A Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento</b>	<b>16</b>
<b>Allegato B – Regolamento della gestione interna separata “OSCAR 100%” denominata in Euro</b>	<b>17</b>

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE GARANZIA PRINCIPALE

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

#### Art. 1 - Oggetto

**1.1. PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION** è un Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera, a Premio unico, con partecipazione agli utili, le cui Prestazioni adeguabili sono collegate al rendimento della Gestione separata denominata "OSCAR 100%".

Il presente Contratto, ai fini della sottoscrizione e della validità della copertura assicurativa, prevede il possesso dei requisiti di seguito elencati da parte del Contraente e dell'Assicurato:

- il **Contraente può essere una Persona fisica (con residenza in Italia) o una Persona giuridica (con sede legale in Italia);**
- **l'Assicurato coincide con il Contraente, salvo che nella proposta sia indicata una persona diversa dal Contraente. Deve avere un'Età assicurativa compresa tra 18 e 90 anni alla Data di decorrenza del Contratto;**
- **Poichè il prodotto è riservato al reinvestimento delle somme derivanti dal riscatto o alla liquidazione del fondo "Arca Vita Capital Tutor", il Contraente dovrà coincidere con il sottoscrittore del precedente prodotto "Capital Tutor".**

#### Art. 2 - Prestazioni Assicurate

**2.1. Prestazione in caso di decesso:** in caso di morte dell'Assicurato, sempre che non sia anteriormente intervenuta la cessazione dell'assicurazione, la Compagnia corrisponderà al Beneficiario designato in Proposta o agli eventuali diversi Beneficiari successivamente designati una somma pari al capitale assicurato, che corrisponderà al maggiore tra:

- Premio versato, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali;
- Capitale adeguato, determinato al momento del decesso dell'Assicurato, in conformità al seguente Art. 17 (Criteri di adeguamento del capitale assicurato).

#### Come determino il capitale in caso di morte dell'Assicurato?

##### Esempio 1

Premio iniziale:	€ 10.000,00
Capitale adeguato alla data di morte dell'Assicurato:	€ 13.775,00
Capitale in caso di morte dell'Assicurato:	€ 13.775,00

##### Esempio 2

Premio iniziale:	€ 10.000,00
Capitale adeguato alla data di morte dell'Assicurato:	€ 9.973,00
Capitale in caso di morte dell'Assicurato:	€ 10.000,00

### Ci sono limiti di copertura?

#### Art. 3 - Limitazioni delle prestazioni

**3.1.** I rischi assicurati sono coperti qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'assicurato.

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

#### Art. 4 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

**4.1.** Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

#### Art. 5 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni

**5.1.** Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a comprovare i presupposti dell'obbligo di pagamento e ad individuare esattamente l'avente diritto, così come riportato nell'ALLEGATO A -

**“Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento”.**

## **5.2. Richieste motivate di altra documentazione**

In presenza di particolari esigenze istruttorie la Compagnia si riserva altresì di richiedere ulteriori documenti, specificandone la motivazione, prima di procedere al pagamento.

### **Art. 6 - Pagamenti della Compagnia**

**6.1.** I pagamenti dovuti a seguito del decesso dell'Assicurato, o a seguito di una richiesta di riscatto vengono effettuati dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa sottoscritta dagli aventi diritto.

**6.2.** La Compagnia, verificata l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, metterà a disposizione la somma dovuta. Il pagamento mediante bonifico su conto corrente bancario indicato dall'avente diritto si intende effettuato dalla Compagnia nel momento in cui impartisca l'ordine di bonifico ed a rischio dell'avente diritto.

**6.3.** In caso di inadempimento dell'obbligo di pagamento del dovuto nel termine stabilito, la Compagnia sarà unicamente tenuta a corrispondere a titolo di risarcimento del danno agli aventi diritto gli interessi moratori al saggio legale secondo la legge italiana. L'importo dovuto dalla Compagnia a titolo di Prestazione assicurata non è altrimenti soggetto a variazioni quindi, a titolo esemplificativo, non è ulteriormente rivalutato né aumentato per interessi dopo che si sia verificato l'Evento assicurato.

**6.4.** Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione interna separata “OSCAR 100%”, ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può effettuare riscatti parziali o totali dalla Gestione separata “OSCAR 100%” per un importo superiore al valore pari al minore tra € 10.000.000,00 e l'1% delle riserve matematiche calcolate alla fine dell'ultimo periodo di osservazione della Gestione interna separata di riferimento, sul presente Contratto o su altri contratti collegati alla Gestione interna separata “OSCAR 100%” nell'arco temporale di trenta giorni. Nel caso i suddetti limiti vengano superati, resta facoltà della Compagnia effettuare il rimborso del valore di riscatto in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche inferiore), ai limiti riportati ad intervalli di trenta giorni.

## **Quando e come devo pagare?**

### **Art. 7 - Pagamento dei premi**

**7.1.** Il Premio unico deve essere corrisposto alla Compagnia mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del Contraente in conformità alla Proposta, in misura non inferiore ad € 2.500,00 e non superiore a € 100.000,00. Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

Il Premio unico si intende pagato alla Compagnia nel momento in cui quest'ultima abbia la materiale disponibilità delle corrispondenti somme.

**7.2.** Il Contraente autorizza la banca, in conformità alla normativa vigente in materia di addebiti diretti, con particolare riguardo alla rinuncia alla facoltà di cui all'art. 13, comma 4, del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11, ad addebitare il proprio conto corrente per i versamenti alla sottoscrizione.

**7.3.** Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione interna separata “OSCAR 100%”, ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può versare, relativamente alla parte di Premio destinata alla Gestione separata, un cumulo premi superiore a € 5.000.000,00 sul presente Contratto o su altri contratti collegati alla gestione interna separata “OSCAR 100%” nell'arco temporale di trenta giorni.

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

### **Art. 8 - Durata del contratto**

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

### **Art. 9 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione**

**9.1.** Il Contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta completa in ogni sua parte, riceva da parte della Compagnia comunicazione scritta di

accettazione della Proposta. In questo caso, la Proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di Polizza. L'accettazione della Compagnia si presume conosciuta dal Contraente nel momento in cui la comunicazione da parte della Compagnia giunga all'indirizzo del Contraente indicato nella Proposta.

**9.2. Il Contratto si intende in ogni caso concluso e decorre dalle ore 24:00** della data indicata in Proposta come Data di decorrenza, alla condizione che il pagamento del Premio versato in un'unica soluzione sia andato a buon fine.

**Il mancato pagamento del Premio posticipa la Decorrenza del Contratto e quindi delle Prestazioni assicurate, fino alle ore 24:00 del giorno in cui il pagamento del Premio alla Compagnia sia andato a Buon fine, di conseguenza la Compagnia non pagherà eventuali sinistri avvenuti prima del pagamento del Premio.**

**9.3.** La Cessazione dell'assicurazione si verifica con il realizzarsi del primo dei seguenti accadimenti:

- ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di Recesso del Contraente nei termini stabiliti dall'Art. 11 (Recesso);
- esercizio del Diritto di recesso da parte della Compagnia a seguito di mancato Buon fine del pagamento del Premio;
- ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di Recesso del Contraente conseguente a modificazioni unilaterali del Contratto ad iniziativa della Compagnia;
- ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto totale nei termini stabiliti dall'Art. 13 (Riscatto);
- decesso dell'Assicurato;
- ogni altra causa idonea a provocare lo scioglimento del Contratto.

**9.4.** Il Contraente è tenuto a fornire alla Compagnia tutte le informazioni e la documentazione necessari al fine dell'assolvimento dell'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio; in mancanza la Compagnia attua l'obbligo di astensione così come disciplinato dalla norma pro tempore vigente.

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

### **Art. 10 - Revoca della Proposta**

**10.1.** Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento della Conclusione del Contratto.

La comunicazione di revoca può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere inviata alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la Proposta a cui la comunicazione di revoca si riferisca.

La Compagnia restituisce le somme eventualmente pagate dal Contraente entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della revoca della Proposta.

#### **Cosa succede se revoco la Proposta?**

Revocare la Proposta significa bloccare il processo di Conclusione del Contratto, che pertanto non avrà più alcun effetto.

Arca Vita, dal momento in cui riceve la comunicazione della revoca, ha 30 giorni di tempo per restituire al Contraente le somme eventualmente già versate.

### **Art. 11 - Recesso**

**11.1.** Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato della sua Conclusione.

La comunicazione di Recesso può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere inviata alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare il Contratto a cui si riferisca.

La Compagnia restituisce al Contraente, entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della richiesta di Recesso, la somma corrispostale a titolo di Premio unico anticipato diminuita delle spese di emissione del contratto pari ad € 50,00.

#### **Posso recedere dal contratto? Cosa succede in quel caso?**

E' possibile recedere dopo la conclusione del Contratto, entro 30 giorni.

Arca Vita, dal momento in cui riceve la comunicazione del Recesso, ha 30 giorni di tempo per restituire al Contraente le somme versate.

A seguito del Recesso il Contratto cessa di avere effetto.

## Art. 12 - Risoluzione del contratto

**12.1.** Il Contraente è tenuto al pagamento alla Compagnia di un premio unico e non è pertanto prevista la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.

## Sono previsti riscatti o riduzioni?

### Art. 13 - Riscatto

**13.1.** Prima della Cessazione dell'assicurazione a qualsiasi causa dovuta, all'ulteriore condizione che sia trascorso almeno un anno intero dalla Decorrenza del Contratto, il Contraente può esercitare il Diritto di riscatto, con apposita richiesta che dev'essere in forma scritta e contenere gli elementi idonei ad identificare il Contratto a cui la richiesta di riscatto si riferisca.

**13.2.** Il Capitale in caso di riscatto corrisponderà al Capitale adeguato, determinato al momento del ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, in conformità al seguente Art. 17 (Criteri di adeguamento del capitale assicurato). In caso di riscatto totale esercitato con effetto al 5°, 10° e 15° anniversario dalla decorrenza di polizza e in qualsiasi momento a partire dal 20° anniversario dalla decorrenza della stessa, il capitale riscattabile sarà almeno pari al Capitale investito iniziale, tenuto conto degli eventuali effetti di riscatti parziali.

**13.3.** Per esercitare il Diritto di riscatto totale con effetto ad una delle date coincidenti con gli anniversari di cui al precedente comma, il Contraente potrà prenotare la richiesta nei tempi precisati nella tabella seguente:

Data prenotazione riscatto totale	Effetto della richiesta di riscatto
Nei 90 giorni antecedenti il 5° anniversario della decorrenza di polizza e fino allo stesso giorno	5° anniversario
Nei 90 giorni antecedenti il 10° anniversario della decorrenza di polizza e fino allo stesso giorno	10° anniversario
Nei 90 giorni antecedenti il 15° anniversario della decorrenza di polizza e fino allo stesso giorno	15° anniversario
Dai 90 giorni antecedenti il 20° anniversario della decorrenza di polizza	20° anniversario

**13.4.** In caso di efficace esercizio del diritto di riscatto la Compagnia corrisponderà pertanto una somma pari al valore di riscatto, così come determinato al precedente comma 2, moltiplicato per il coefficiente di riscatto indicato nella seguente tabella, in funzione del numero di anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto:

Anni interi trascorsi	Coefficiente di riscatto
1	97,00%
2	98,00%
3	99,00%
4 e oltre	100,00%

**13.5.** Alle medesime condizioni di cui al comma 1, il Contraente può esercitare il Diritto di riscatto parziale con apposita richiesta, comprensiva della indicazione del somma, pari ad una parte del valore di riscatto stesso, di cui si chiede il pagamento. L'esercizio del diritto del riscatto parziale non comporta la cessazione dell'assicurazione, ma soltanto la diminuzione del capitale assicurato residuo e, con essa, della base di calcolo delle successive determinazioni dell'importo del capitale adeguato.

L'esercizio del Diritto di riscatto parziale è in ogni caso consentito solamente se:

- l'importo che viene richiesto sia almeno pari ad € 2.500,00;
- il Capitale assicurato residuo sia almeno pari ad € 2.500,00;

La Compagnia pertanto non darà seguito a richieste di riscatto parziale che non rispettino tali condizioni.

**13.6.** Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione interna separata "OSCAR 100%", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può effettuare riscatti parziali o totali, relativamente al Capitale assicurato investito in Gestione separata, per un importo superiore al valore pari al minore tra € 10.000.000,00 e l'1% delle riserve matematiche calcolate alla fine dell'ultimo periodo di osservazione della Gestione interna separata di riferimento, sul presente Contratto o su altri contratti collegati alla Gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni. Nel caso i suddetti limiti vengano superati, resta facoltà della Compagnia effettuare il rimborso del valore di riscatto in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche, inferiore), ai limiti riportati ad intervalli di trenta giorni

#### Come determino il valore di riscatto totale?

Il valore di riscatto totale del Contratto dipende dal periodo di tempo trascorso tra la Decorrenza del Contratto e la data di richiesta del riscatto, ad esempio:

<b>Data di decorrenza del Contratto:</b>	<b>12/10/2020</b>
Capitale adeguato alla data di richiesta di riscatto:	€ 14.553,03
<b>Data di riscatto:</b>	<b>15/12/2022</b>
Tempo trascorso in anni interi:	2 anni
Coefficiente di riscatto:	98,00%
Capitale lordo liquidabile per il riscatto (98,00% x € 14.553,03):	€ 14.261,97

### Quali costi devo sostenere?

#### Art. 14 - Costi sui premi

**14.1.** Ai fini della determinazione del Capitale iniziale, i Costi applicati al Premio unico iniziale, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- Spese di emissione del Contratto da sottrarre al Premio unico iniziale: € 50,00;
- Caricamento sul premio netto iniziale: non previsto;

#### Art. 15 - Costi applicati al rendimento della Gestione separata

**15.1.** Arca Vita S.p.A. preleva, dal Tasso annuo di rendimento finanziario della Gestione separata "OSCAR 100%", che può avere valore positivo o negativo, la seguente commissione di gestione annua fissa:

Prelievo sul rendimento	Tempistica di applicazione
1,70 punti percentuali	Ogni 31.12

#### Come determino il costo applicato al rendimento della Gestione separata?

Il costo applicato al rendimento della Gestione separata dipende dal rendimento della stessa, ad esempio:

<b>(a) Tasso annuo di rendimento finanziario di "OSCAR 100%":</b>	<b>2,23%</b>
<b>(b) Commissione di gestione:</b>	<b>1,70%</b>



(a) Tasso annuo di rendimento finanziario di "OSCAR 100%":	2,23%
Misura annua di adeguamento (a) – (b)	0,53%

## Art.16 - Costi di riscatto

**16.1.** I Costi previsti per il riscatto sono applicati sulla base del tempo trascorso dalla Data di decorrenza del Contratto al ricevimento della richiesta di riscatto e vengono calcolati in percentuale del valore di riscatto, ovvero del capitale adeguato alla data di ricevimento della richiesta stessa determinato come al precedente Art. 13 (Riscatto), come indicato nella seguente tabella:

Anni interi trascorsi	Costo per il riscatto
1	3,00%
2	2,00%
3	1,00%
4 e oltre	0,00%

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Art. 17 - Criteri di adeguamento del capitale assicurato

**17.1.** Per ciascun anno solare viene determinata la misura annua di adeguamento da attribuire al capitale assicurato. Tale misura, che potrà essere positiva o negativa, è pari all'aliquota di rendimento percentuale annuo netto della Gestione interna separata "OSCAR 100%", relativa a quell'Anno solare, che si ottiene sottraendo la commissione di gestione di cui al precedente Art. 15 (Costi applicati al rendimento della Gestione separata), al valore relativo dell'aliquota percentuale che esprime il tasso annuo di rendimento finanziario della Gestione interna separata nell'Anno solare di riferimento.

**17.2.** Il Capitale iniziale viene adeguato, in regime di interesse composto, al 31 dicembre di ogni anno antecedente la cessazione dell'assicurazione nei termini seguenti:

- al primo 31 dicembre successivo alla decorrenza contrattuale, il Capitale iniziale viene adeguato in base alla misura annua di adeguamento relativa a quell'anno solare, applicata pro quota per il periodo compreso tra la decorrenza dell'assicurazione e la prima data di adeguamento;
- a ciascun 31 dicembre successivo il Capitale adeguato è pari al capitale adeguato al 31 dicembre dell'anno solare precedente, ulteriormente adeguato in base alla misura annua di adeguamento relativa all'anno solare di riferimento.

Nel caso in cui sia stato esercitato il Diritto di riscatto parziale antecedentemente al 31 dicembre dell'Anno solare di riferimento, il Capitale adeguato al 31 dicembre dell'anno precedente verrà diminuito del valore di riscatto parziale dovuto a seguito dell'esercizio del Diritto di riscatto parziale attualizzato per un numero di giorni pari alla differenza tra la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto parziale e il 31 dicembre dell'anno precedente, in base ad un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'Anno solare precedente al momento dell'adeguamento diminuita in valore relativo del:

- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
- 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.

In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1% tale adeguamento non verrà effettuato.

**17.3.** Il Capitale adeguato alla data del decesso dell'assicurato che si verifichi dopo il 31 dicembre del primo Anno solare di Durata dell'assicurazione nonché il Capitale adeguato alla data di ricevimento da parte della Compagnia di una richiesta di riscatto, è pari all'importo, determinato in regime di interesse composto, che si ottiene applicando al capitale adeguato al 31 dicembre dell'anno solare precedente al

momento dell'adeguamento, pro quota per il periodo compreso tra il detto momento e, rispettivamente, la data del decesso dell'assicurato o la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'anno solare precedente al momento della rivalutazione diminuita in valore relativo del:

- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
- 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.

In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1% tale adeguamento non verrà effettuato.

Nel caso in cui sia stato esercitato il Diritto di riscatto parziale antecedentemente al 31 dicembre dell'Anno solare di riferimento, il Capitale adeguato al 31 dicembre dell'anno precedente verrà diminuito del valore di riscatto parziale dovuto a seguito dell'esercizio del Diritto di riscatto parziale, attualizzato per un numero di giorni pari alla differenza tra la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto parziale e il 31 dicembre dell'anno precedente, in base ad un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'Anno solare precedente al momento dell'adeguamento diminuita in valore relativo del:

- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
- 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.

In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1% tale adeguamento non verrà effettuato.

**17.4.** Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi entro il 31 dicembre del primo anno solare di durata dell'assicurazione, il capitale adeguato è pari all'importo, determinato in regime di interesse composto, che si ottiene applicando al capitale iniziale, pro quota per il periodo compreso tra la decorrenza dell'assicurazione e la data del decesso, un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'anno solare precedente al momento della rivalutazione diminuita in valore relativo del:

- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
- 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.

In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1% tale adeguamento non verrà effettuato.

#### **Come determino il capitale adeguato al 31 dicembre di ogni anno?**

L'adeguamento del capitale al rendimento della Gestione separata dipende dal rendimento della stessa, ad esempio, nell'ipotesi di un capitale iniziale di 15.000,00 €, versato il 01/10/2020 si avranno i seguenti capitali adeguati:

<b>Data</b>	<b>01/10/2020</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2022</b>
Tasso annuo di rendimento finanziario (*)		2,23%	2,48%	2,82%
Commissione di gestione		1,70%	1,70%	1,70%
Misura annua di adeguamento		0,53%	0,78%	1,12%
Capitale adeguato	15.000,00 €	15.019,73 €	15.136,88 €	15.306,41 €
(*) tassi esemplificativi				

### **Altre disposizioni applicabili**

#### **Art. 18 - Beneficiari delle Prestazioni assicurate**

**18.1.** Il Contraente designa uno o più Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale

designazione, come previsto dall'art. 1921 del codice civile.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia e possono essere disposte anche per testamento (art. 1920 del codice civile). Le revoche e le modifiche contenute nel testamento si intendono efficaci esclusivamente quando viene fatto espresso riferimento alla Polizza vita o qualora venga richiamata la somma assicurata con la Polizza sottoscritta con la Compagnia. Ai sensi dell'art. 1920 del codice civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Compagnia, pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Nella designazione dei Beneficiari delle prestazioni si intendono inoltre valide le seguenti avvertenze:

- se non diversamente specificato, le Quote sono uguali tra i Beneficiari;
- nell'impossibilità di identificare il Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato, la prestazione assicurata verrà erogata al contraente o in mancanza ai suoi eredi.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata dal Contraente o dai suoi eredi nei seguenti casi (art. 1921 del codice civile):

- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'Evento assicurato, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio
- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di voler profittare del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di pegno o vincolo del Contratto richiedono l'assenso scritto del Beneficiario irrevocabile.

In ogni caso, l'intermediario che colloca il Contratto non può in alcun modo assumere la qualifica di Beneficiario o vincolatario delle prestazioni previste dal Contratto stesso. Pertanto, tale tipo di designazione non potrà essere considerata valida e, laddove presente, la Compagnia la considererà come non apposta e provvederà a liquidare la Prestazione assicurata a favore del Contraente o, in mancanza, dei suoi eredi.

## **Art. 19 - Variazioni contrattuali**

**19.1.** Qualsiasi modifica del Contratto potrà farsi esclusivamente su accordo delle Parti in forma scritta.

**19.2.** La Compagnia può modificare unilateralmente il Contratto:

- sia per conformarlo a sopravvenute disposizioni normative od a sopravvenuti mutamenti di indirizzi giurisprudenziali sia per adeguarlo all'originario equilibrio contrattuale che fosse alterato da sopravvenuti mutamenti della disciplina fiscale applicabile al Contratto o alla Compagnia. In tali casi, la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche contrattuali alla prima occasione utile;
- quando ricorra un giustificato motivo, purché la modifica non comporti una variazione delle condizioni economiche in senso meno favorevole per il Contraente. In tale ipotesi la Compagnia provvederà a dare comunicazione delle variazioni al Contraente con preavviso di almeno sessanta giorni rispetto al termine iniziale di decorrenza dei relativi effetti. Il Contraente, entro il termine di decadenza di trenta giorni dal ricevimento di tale comunicazione, potrà recedere dal Contratto mediante comunicazione da effettuarsi tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Qualora non sia stato esercitato il Diritto di recesso nei tempi e nei modi previsti le variazioni comunicate produrranno effetti al termine del periodo di preavviso.

## **Art. 20 - Cessione, pegno o vincolo**

20.1. Il Contraente può cedere a terzi il Contratto, secondo quanto disposto dagli artt. 1406 ss. c.c., e può altresì disporre dei crediti verso la Compagnia derivanti dal Contratto costituendo pegni o vincoli.

Gli atti di cessione, nonché di pegno o vincolo divengono efficaci nei confronti della Compagnia solo dopo che quest'ultima ne abbia ricevuto apposita comunicazione in forma scritta da parte del Contraente e ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su Appendice.

Inoltre, l'efficacia dei detti atti nei confronti della Compagnia presuppone la dichiarazione di assenso

dell'eventuale Beneficiario irrevocabile nonché, nel caso di pegno o vincolo, gli atti dispositivi del Contratto e dei Diritti da esso nascenti richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

**Art. 21 - Tasse ed imposte**

**21.1.** Tasse ed imposte relative o connesse al Contratto e così anche alle Prestazioni assicurate sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e dei rispettivi aventi causa.

**Art. 22 - Foro competente**

**22.1.** Per le controversie relative al presente Contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente.

**Art. 23 - Lingua e legge applicabile**

**23.1.** Il Contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana, che è l'unica lingua del rapporto.

**23.2.** Al Contratto si applica la legge italiana.

## GLOSSARIO

**Adeguamento delle prestazioni (o Adeguamento):** attribuzione alle prestazioni del Contratto di una parte del rendimento della Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, secondo la periodicità e le modalità stabilite contrattualmente;

**Anno solare:** è il periodo compreso tra il 1° gennaio ed il 31 dicembre dello stesso anno di calendario.

**Appendice:** è un documento collegato al Contratto per modificarne alcuni aspetti del Regolamento;

**Arca Vita S.p.A.:** la società di diritto italiano esercente attività di assicurazione, la cui sede legale è in Verona, Italia, via del Fante 21, che è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. N. 18331 del 9/11/1989 G.U. 28/11/1989 n. 278;

**Assicurato:** è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Le prestazioni previste dal Contratto sono dovute in funzione di eventi attinenti alla sua vita.

**Beneficiario:** è la persona fisica o giuridica che abbia diritto in tutto o in parte alle prestazioni assicurate, in quanto soggetto che il Contraente abbia designato a riceverle. Nel presente contratto il Beneficiario è il Contraente di polizza;

**Buon fine (del pagamento):** nel caso in cui la Polizza sia pagata con la procedura di addebito automatico, si intende per Buon fine (del pagamento) l'avvenuto effettivo addebito del Premio sul conto corrente del Contraente, a seguito dell'invio da parte della Compagnia del flusso di addebito;

**Capitale adeguato:** con riferimento alla sola Gestione separata "OSCAR 100%" è pari al Capitale iniziale, come risultante dall'applicazione dei criteri di adeguamento previsti dal Contratto, che si determina al maturare dei termini ed al verificarsi degli accadimenti previsti dal Contratto;

**Capitale assicurato:** è l'entità della Prestazione assicurata.

**Capitale iniziale:** è l'entità del Premio iniziale diminuito delle Spese di emissione del Contratto e dei caricamenti. Tale Capitale viene investito nella Gestione separata "OSCAR 100%".

**Caricamento:** sono i Costi trattenuti dalla Compagnia che gravano sul Premio per attività commerciali ed amministrative di incasso, acquisizione ed amministrazione del Contratto. La misura del Caricamento relativa al Contratto è indicata nella Proposta.

**Cessazione dell'assicurazione:** è il momento in cui vengono meno gli effetti dell'assicurazione oggetto del Contratto.

**Compagnia (o Impresa di assicurazione o Società):** è Arca Vita S.p.A.

**Conclusione (o Perfezionamento) del Contratto:** è il momento in cui il Contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta completa in ogni sua parte, riceve da parte della Compagnia comunicazione scritta di accettazione della Proposta.

**Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente;

**Contraente:** è il soggetto che formula la Proposta contrattuale, stipula il Contratto di assicurazione, è tenuto a pagare il Premio e ha facoltà di esercitare tutti i diritti nascenti dal Contratto di cui non abbia disposto.

**Contraenti collegati:** ai fini dell'identificazione dei soggetti collegati al contraente tramite rapporti partecipativi si considerano come tali le seguenti tipologie:

### 1. Rapporto di controllo

Ai sensi dell'art. 2359, primo comma, Codice Civile, sono considerate società/enti controllate/i:

- a) le società/enti in cui un'altra società/ente dispone della maggioranza dei voti esercitabili

nell'assemblea ordinaria (controllo di diritto);

b) le società/enti in cui un'altra società/ente dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria (controllo di fatto);<sup>[1]</sup>

c) le società/enti che sono sotto influenza dominante di un'altra società/enti in virtù di particolari vincoli contrattuali con essa (controllo contrattuale).<sup>[2]</sup>

## 2. Rapporto di collegamento

Ai sensi dell'art. 2359 comma 3, Codice Civile, sono considerate collegate le società/enti sulle quali un'altra società/ente esercita un'influenza notevole. L'influenza si presume quando nell'assemblea ordinaria può essere esercitato almeno un quinto dei voti ovvero un decimo se la società ha azioni quotate in mercati regolamentati.<sup>[3]</sup>

## 3. Rapporto di parentela

Sono considerati "stretti familiari":

a) il figlio e il coniuge non legalmente separato o il convivente del contraente;

b) i figli del coniuge non legalmente separato o del convivente del contraente;

c) le persone a carico del contraente o del coniuge non legalmente separato o del convivente del contraente.

**Contratto (o Contratto di assicurazione):** è l'accordo tra Contraente e Compagnia con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del Premio, si impegna a pagare la prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di uno degli Eventi assicurati.

**Costi:** sono gli oneri a carico del Contraente, che gravano in misura fissa o variabile sui premi o sulla Gestione interna separata, ivi compresa la riduzione del rendimento ai fini del calcolo del Capitale adeguato;

**Data di decorrenza:** il giorno come tale indicato nella Proposta.

**Decorrenza del Contratto:** è il termine iniziale dal quale la Compagnia sopporta i rischi assicurati, il quale può differire sia dalla Data di decorrenza, sia dal momento della Conclusione del Contratto, in quanto dipendente dal Buon fine del pagamento del Premio.

**Diritto di recesso:** è il diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro il termine indicato nelle condizioni di assicurazione dal momento in cui è informato della Conclusione dello stesso.

**Diritto di revoca:** è il diritto del Contraente di privare di effetti la Proposta contrattuale fino alla Conclusione del Contratto.

**Diritto di riscatto:** è il diritto del contraente di interrompere anticipatamente il contratto, prima del verificarsi d'uno degli eventi assicurati, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto, determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

**Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo IBIP (DIP Aggiuntivo IBIP):** Documento informativo precontrattuale redatto dalla Compagnia in conformità alle disposizioni del Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018, in cui sono fornite informazioni sul prodotto di investimento assicurativo sottoscritto dall'Investitore-Contraente, integrative e complementari rispetto alle informazioni contenute nel KID;

**Durata contrattuale (o del Contratto):** è il periodo di Copertura Assicurativa, ossia il periodo di tempo

[1]: Il controllo di fatto ricorre allorché il numero delle azioni possedute, pur essendo inferiore a quanto previsto al punto 1. Lett. a), consenta ugualmente di influire in modo determinante sulla formazione delle deliberazioni in assemblea ordinaria, per esempio, a causa del frazionamento del capitale sociale con azionariato diffuso tra il pubblico dei risparmiatori.

[2]: Il controllo contrattuale ricorre allorché l'influenza dominante sussiste a seguito di particolari vincoli contrattuali, a prescindere, quindi, dal possesso da parte delle società controllate di partecipazioni azionarie.

[3]: Ai fini dell'applicazione dei numeri 1) e 2) si computano anche i voti spettanti a società controllate, a società fiduciarie e a persona interposta (c.d. "controllo indiretto"): non si computano i voti spettanti per conto di terzi (quali ad es. i voti per delega).



per cui l'assicurazione è prestata; è compresa tra la Decorrenza del Contratto e la scadenza dello stesso;

**Età assicurativa (o Età):** è l'Età convenzionale dell'Assicurato determinata in anni interi attribuita per tutto il periodo compreso tra i sei mesi che precedono e seguono il relativo compleanno.

**Evento assicurato:** consiste nel decesso dell'Assicurato, il cui verificarsi fa sorgere il diritto all'esecuzione della Prestazione assicurata;

**Gestione separata (o Gestione interna separata):** è una specifica gestione patrimoniale appositamente creata dalla Compagnia, che è gestita separatamente rispetto al complesso delle attività di quest'ultima;

**ISVAP:** Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo (dal 1° gennaio 2013, all'ISVAP è succeduto per tutti i poteri, funzioni e competenze l'IVASS).

**IVASS:** Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, denominazione assunta da ISVAP dal 1° gennaio 2013.

**Key Information Document (KID):** Documento contenente le informazioni chiave relative al prodotto di investimento assicurativo sottoscritto dal Contraente, redatto dalla Compagnia in conformità alle disposizioni del Regolamento Delegato (UE) 2017/653 dell'8 marzo 2017, che integra il Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014.

**Liquidazione:** è il pagamento all'avente diritto della Prestazione assicurata.

**Parti:** il Contraente e la Compagnia.

**Polizza:** documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto di assicurazione.

**Premio unico iniziale:** è il Premio unico che il Contraente è tenuto a corrispondere alla Compagnia al momento della Conclusione del Contratto;

**Premio:** è l'importo, eventualmente frazionato, qualora previsto dalle Condizioni di assicurazione, che il Contraente si impegna a corrispondere alla Compagnia a fronte della Prestazione assicurata, comprensivo delle Spese di emissione o di incasso, dei Caricamenti ed anche di eventuali imposte e tasse che gravino sullo stesso o sul Contratto.

**Prestazione assicurata (o Prestazione):** è la somma di denaro dovuta dalla Compagnia in esecuzione del Contratto al verificarsi di uno degli Eventi assicurati.

**Proposta:** è il documento sottoscritto dal Contraente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base agli elementi specifici in esso indicati e sul quale la Compagnia si basa per valutare se accettare di prestare le coperture assicurative.

**Spese di emissione:** sono i costi sostenuti per l'emissione del Contratto.

**Tasso annuo di rendimento finanziario:** è il rendimento finanziario relativo ad un anno solare ed espresso in percentuale;

## ALLEGATO A

### Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento

#### Documentazione da presentare alla Compagnia - per il tramite del competente Intermediario o direttamente a mezzo lettera raccomandata - in relazione alla causa del pagamento richiesto

<p><b>Pagamento della prestazione assicurata in caso di decesso</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- richiesta di Liquidazione compilata e sottoscritta dagli aventi diritto, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario. Nel caso in cui gli aventi diritto siano più di uno, ciascuno di questi dovrà compilare e sottoscrivere una singola richiesta completa di tutti i dati identificativi;</li> <li>- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto;</li> <li>- certificato anagrafico di morte dell'assicurato contenente la data di nascita;</li> <li>- dichiarazione sostitutiva di atto notorio o atto notorio, dal quale risulti se il Contraente ha lasciato o meno testamento, nonché le generalità, l'età e la capacità di agire di tutti gli eredi legittimi, nel caso in cui risultino i beneficiari della Polizza; in caso di esistenza di testamento, deve essere inviata copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento e la dichiarazione sostitutiva o l'atto notorio deve riportarne gli estremi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire, nel caso in cui risultino i beneficiari della polizza;</li> <li>- assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio;</li> <li>- documentazione prevista dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, FATCA (raccolta di informazioni sull'eventuale status di contribuente americano), CRS (raccolta di informazioni con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia).</li> </ul>
<p><b>Pagamento del valore di riscatto</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- richiesta di riscatto compilata e sottoscritta dal Contraente, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario, nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso;</li> <li>- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale del Contraente;</li> <li>- qualora l'assicurato sia persona diversa dal pretendente il pagamento, copia di un documento d'identità in corso di validità dell'assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;</li> <li>- assenso scritto dell'eventuale beneficiario irrevocabile;</li> <li>- assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio;</li> <li>- documentazione prevista dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, FATCA (raccolta di informazioni sull'eventuale status di contribuente americano), CRS (raccolta di informazioni con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia).</li> </ul>

**Richieste motivate di altra documentazione: in presenza di particolari esigenze istruttorie la Compagnia si riserva altresì di richiedere ulteriori documenti, specificandone la motivazione, prima di procedere al pagamento.**

## Allegato B – Regolamento della gestione interna separata “OSCAR 100%” denominata in Euro

### 1. Gestione separata “OSCAR 100%”

Arca Vita S.p.A. (di seguito la “**Società**”) attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività, che viene contraddistinta ed indicata nel seguito con il nome “OSCAR 100%”.

Il valore delle attività gestite (di seguito le “**Attività**”) non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione “OSCAR 100%” (di seguito le “**Riserve**”).

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

La gestione “OSCAR 100%” è conforme alle disposizioni del Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011.

### 2. Politica di investimento

La politica di investimento delle Attività della gestione “OSCAR 100%” è improntata a criteri generali di prudenza e persegue i seguenti obiettivi:

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

Le risorse della gestione “OSCAR 100%” sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, in conformità a quanto previsto dall'articolo 9 del Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 e dalle disposizioni di cui alla Parte III, Titolo I, del Regolamento IVASS n. 36 del 31 gennaio 2011.

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

- A1) titoli di debito e altri valori assimilabili: fino al 100% delle Riserve da coprire;
- A2) prestiti: massimo del 20% delle Riserve da coprire;
- A3) titoli di capitale ed altri valori assimilabili<sup>[2]</sup>: massimo 35% delle Riserve da coprire;
- A4) comparto immobiliare (beni immobili e valori assimilabili): massimo 40% delle Riserve da coprire;
- A5) investimenti alternativi: massimo 10% delle Riserve da coprire;
- B) crediti + C) altri attivi: massimo 25% delle Riserve da coprire;
- D) depositi (depositi bancari o presso altri enti creditizi, a vista o con vincoli di durata uguale o inferiori a 15 giorni): massimo 20% delle Riserve da coprire.

La gestione “OSCAR 100%” può investire in attività emesse da controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento IVASS n. 25 del 27 maggio 2008 (di seguito le “**Controparti Infragrappo**”) nella misura massima del 35% delle Riserve da coprire.

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

E' possibile l'impiego di strumenti finanziari derivati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche, che consentono l'utilizzo degli stessi a

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

[2]: Inclusi gli investimenti alternativi di natura azionaria compresi nella macroclasse A5.

condizione che venga perseguita la finalità di effettuare una gestione equilibrata e prudente del portafoglio.

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

### **3. Determinazione del tasso annuo di rendimento**

Il tasso annuo di rendimento finanziario di "OSCAR 100%" relativo a ciascun anno solare (compreso tra il 1° gennaio ed il 31 dicembre successivo) è pari al rendimento finanziario lordo annuo di "OSCAR 100%" relativo al periodo di osservazione il cui termine (31 ottobre) cada nell'anno solare di riferimento. Il periodo di osservazione decorre dal 1° novembre al 31 ottobre dell'anno successivo.

Il rendimento finanziario lordo annuo di "OSCAR 100%" si ottiene rapportandone il risultato finanziario di competenza dell'esercizio finanziario di certificazione alla giacenza media di "OSCAR 100%" nel corso del detto esercizio finanziario.

Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza del periodo di osservazione considerato (comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza), dagli utili e dalle perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione "OSCAR 100%", al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle Attività della gestione separata e di quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti Attività nel libro mastro della gestione "OSCAR 100%" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel libro mastro per i beni già di proprietà della Società.

Il rendimento della gestione "OSCAR 100%" beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

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

### **4. Operazioni straordinarie**

È espressamente previsto che la gestione "OSCAR 100%" possa formare oggetto, in tutto o in parte, di operazioni di fusione tra gestioni separate, nonché di scissione o di trasferimento di portafoglio che comportino il trasferimento di attivi da una gestione separata ad un altro fondo interno o gestione separata.

### **5. Modifiche al regolamento**

La Società si riserva il diritto di apportare eventuali modifiche al Regolamento della gestione "OSCAR 100%" in occasione delle operazioni di cui al precedente punto 4 o al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in questo ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il Contraente.

### **6. Certificazione della gestione "Oscar 100%"**

La gestione "OSCAR 100%" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

Numero Ordine:

Convenzione : 00	Filiale/Agenzia:	Collocatore:	Numero Proposta :
------------------	------------------	--------------	-------------------

**CONTRAENTE**

Società/Cognome e nome:	Codice fiscale:	
Comune di nascita:	Data di nascita:	Sesso:
Professione:	SAE:	Ramo attività:
Indirizzo:	Provincia:	C.A.P. :
Comune:	Cab Comune:	Cod. Paese:
Cittadinanza:	Tae:	

**ASSICURATO**

Cognome e nome:	Codice fiscale:	
Comune di nascita:	Data di nascita:	Sesso:
Professione:		
Indirizzo:	Provincia:	Cod.Paese: C.A.P. :
Comune:		

**DATI IDENTIFICATIVI (del Contraente persona fisica o dell'Esecutore del Contraente e del/i titolare/i effettivo/i)**

Cognome e nome:	Codice fiscale:	
Comune di nascita:	Prov: MO Data di nascita:	
Indirizzo:		
Documento di riconoscimento n. :	Ente	Tipo documento: Carta d'Identità
emittente:		Data di emissione:

Il contraente dichiara che i dati identificativi del titolare effettivo sono quelli riportati nella pagina allegata al presente modulo e si impegna a comunicare eventuali correzioni e variazioni.

**BENEFICIARI CASO MORTE / CASO VITA (ove previsti): SI VEDA PAGINA DEDICATA**

**VERSAMENTI**

Premio UNICO a condizioni standard di €	pagabile in unica soluzione così composto:
Premio netto per la garanzia base: €	
Spese di emissione: €	Caricamento applicato : % del premio netto della garanzia base

**DURATA E PRESTAZIONI**

Decorrenza:	Durata in anni:	Scadenza:
Prestazione assicurata iniziale per la garanzia base (morte) :		

Garanzie Complementari: NO

**AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN C/C**

Il Contraente autorizza la Banca, "in conformità alla Normativa vigente in materia di addebiti diretti" con particolare riguardo alla rinuncia alla facoltà di cui all'art. 13, comma 4, del d.lgs. n.11/2010, ad addebitare il conto corrente sotto indicato per il premio iniziale e quelli successivi.

Euro	di addebito :	bic:
------	---------------	------

Luogo e data :

**Il Contraente**  \_\_\_\_\_

**L'Assicurato** (se diverso dal Contraente)  \_\_\_\_\_  
per consenso alla conclusione del contratto sulla propria vita

Modulo di proposta PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION aggiornato alla data del 20.10.2020



Numero Ordine:

Convenzione :	Filiale/Agenzia:	Collocatore: w	Numero Proposta :
---------------	------------------	----------------	-------------------

**REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO**

Al sensi del D.Lgs. n.209 del 7 settembre 2005 il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, con dichiarazione di revoca che deve essere in forma scritta e spedita alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della proposta; dati anagrafici del Contraente) a cui la dichiarazione di revoca si riferisca. Il Contraente può inoltre recedere dal contratto entro il termine di decadenza di trenta giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, con dichiarazione di recesso che deve essere in forma scritta e spedita alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi idonei ad identificare il contratto a cui si riferisca (numero della polizza o numero della proposta; dati anagrafici del Contraente). L'importo che Arca Vita S.p.A. rimborserà al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della dichiarazione di revoca o di recesso, è indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

Dichiaro di:

- **aver preso visione** prima della sottoscrizione della presente proposta, dell'informativa precontrattuale sugli obblighi di comportamento dell'intermediario;
- **aver ricevuto e letto** prima della sottoscrizione della presente proposta, l'informativa precontrattuale sui dati essenziali dell'intermediario e della sua attività, le informazioni in materia di conflitto di interessi ed il Set informativo.

Luogo e data :

**DATI ANTIRICICLAGGIO**

Scopo del rapporto:

Investimento famiglia

Origine e provenienza dei fondi:

Reddito da lavoro autonomo

Fascia di reddito/fatturato:

Tra euro

Il Contraente è Persona politicamente esposta ?

Il contraente dichiara di essere stato informato sulla necessità di dichiarare per ogni singola operazione posta in essere se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione.

*Ai sensi del d.lgs. 231/2007 e s.m.i., il Contraente fornisce, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire alla Compagnia di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. In mancanza, la Compagnia applicherà l' "Obbligo di astensione". Il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità da parte della Compagnia di instaurare il rapporto continuativo e di eseguire le operazioni richieste, nonché la possibilità di porre fine ai contratti di polizza già in essere.*





Numero Ordine:

Convenzione :	Filiale/Agenzia:	Collocatore:	Numero Proposta :
---------------	------------------	--------------	-------------------

**\*\*\*MODALITA' DI PAGAMENTO\*\*\***

I PREMI DOVRANNO ESSERE CORRISPOSTI CON ADDEBITO AUTOMATICO SUL CONTO CORRENTE DEL CONTRAENTE INDICATO IN PROPOSTA. ARCA RICONOSCE LA DATA VALUTA PARI A QUELLA DELL'ADDEBITO AUTOMATICO SUL C/C DEL CLIENTE.

**\*\*\* CLAUSOLE VESSATORIE \*\*\***

AI FINI DEGLI ARTT.1341-1342 C.C.,APPROVO SPECIFICAMENTE I SEGUENTI ARTICOLI DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE:5-DOCUMENTAZIONE RICHIESTA PER IL PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI;6-PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA;9-CONCLUSIONE, DECORRENZA E CESSAZIONE DELL'ASSICURAZIONE;10-REVOCA DELLA PROPOSTA;11-RECESSO;12-RISOLUZIONE DEL CONTRATTO;13-RISCATTO;19-VARIAZIONI CONTRATTUALI;20-CESIONE,PEGNO,VINCOLO.

**Il Contraente**



\_\_\_\_\_

**\*\*\* PRESA VISIONE INFORMATIVA TRASFORMAZIONE \*\*\***

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER PRESO VISIONE DEL DOCUMENTO INFORMATIVO PER LE OPERAZIONI DI TRASFORMAZIONE E DEL SET INFORMATIVO DEL CONTRATTO E CHE TALE DOCUMENTO E' STATO CONSEGNATO ALMENO SETTE GIORNI PRIMA DEL LA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA.

**Il Contraente**



\_\_\_\_\_

**\*\*\* AVVERTENZE \*\*\***

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.

\* DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE SUI "CONTRAENTI COLLEGATI" \* DICHIARO DI NON ESSERE A CONOSCENZA DI SOGGETTI QUALIFICABILI COME CONTRAENTI COLLEGATI, SECONDO LA DEFINIZIONE RIPORTATA NEL GLOSSARIO DEL SET INFORMATIVO, CHE NEGLI ULTIMI 30 GG, ABBIANO VERSATO PREMI SU CONTRATTI COLLEGATI AD "OSCAR100%".

**Il Contraente**



\_\_\_\_\_

Fondi	Ammontare investito (€)	%	Codice Consulenza
OSCAR 100%			

Luogo e data :

**Il Collocatore**



\_\_\_\_\_

attesta la regolarità e l'autenticità di tutte le sottoscrizioni e la preventiva identificazione da parte sua dei firmatari



Numero Ordine:

Convenzione :	Filiale/Agenzia:	Collocatore:	Numero Proposta :
---------------	------------------	--------------	-------------------

### BENEFICIARI CASO MORTE

Cognome e nome:

Sesso:

Comune di nascita:

Indirizzo:

Relazione con il contraente: Beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente

Indirizzo e-mail:

Avvertenza: la modifica o revoca del/dei beneficiario/i deve essere comunicata all'impresa, fermo restando quanto previsto dagli art. 1920 e 1921 del c.c.

Luogo e data :

Il Contraente



\_\_\_\_\_

Modulo di proposta PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION aggiornato alla data del 20.10.2020



Numero Ordine:

Convenzione :	Filiale/Agenzia:	Collocatore:	Numero Proposta :
---------------	------------------	--------------	-------------------

**CONSENSO PER FINI ASSICURATIVI AL TRATTAMENTO DATI PERSONALI COMUNI E PARTICOLARI**

Ai fini degli artt. 7, 9 e 44-50 del Regolamento UE n°679/2016 (Regolamento Generale sulla protezione dei dati), manifesto specifico consenso :

- al trattamento anche consistente nel trasferimento e nella comunicazione alle categorie di soggetti terzi specificati nella informativa, dei dati personali ed eventualmente, anche di quelli particolari;
- al trasferimento dei dati di cui sopra all'estero, anche verso Stati non appartenenti all'Unione Europea nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui al Regolamento UE e ai provvedimenti del Garante Privacy;

che siano strettamente finalizzati all'esercizio dell'Impresa organizzata per fornire servizi assicurativi oggetto di contratti che mi riguardano e avvengano in conformità dell'informativa resa da Arca Vita S.p.A. ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n°679/2016, come riportata nel Set informativo.

Prendo atto che senza il presente consenso, Arca Vita S.p.A. non potrà fornire, in tutto o in parte, i servizi e/o prodotti assicurativi oggetto del presente contratto.

Luogo e data :

**Il Contraente**



\_\_\_\_\_

**L'Assicurato** (se diverso)



\_\_\_\_\_

**CONSENSO PER FINI COMMERCIALI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Inoltre, al trattamento dei miei dati personali comuni da parte di Arca Vita S.p.A. o di altre società del Gruppo (società controllanti, controllate o collegate anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), per iniziative di informazione e promozione commerciale di propri prodotti e servizi e per rilevazioni sulla qualità del servizio e dei bisogni della clientela, secondo le modalità indicate nell'informativa. Il consenso è **del tutto facoltativo**.

Luogo e data :

**Il Contraente**



\_\_\_\_\_

**L'Assicurato** (se diverso)



\_\_\_\_\_





# PIANO CASSAFORTE LIMITED EDITION

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



Gentile Cliente,  
per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere e utilizzare alcuni dati che La riguardano.

#### **QUALI DATI RACCOGLIAMO E COME LI TRATTIAMO**

Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, 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 d'impresa, informazioni sull'affidabilità creditizia) che Lei stesso od altri soggetti(1) ci fornite; nonché dati appartenenti a categorie particolari(2) indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione; in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di Vigilanza(3). In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori (recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica) può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio ed eventualmente, ove Lei sia d'accordo, per illustrarLe nuove opportunità commerciali.

I dati così acquisiti non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato dalle 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(4).

Tali soggetti operano quali responsabili del trattamento per nostro conto. 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 personali saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno 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.

#### **TRATTAMENTI DI DATI PERSONALI (COMUNI E PARTICOLARI) PER FINALITÀ ASSICURATIVE**

La nostra Società utilizzerà i Suoi dati per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti(5), ai relativi adempimenti normativi, per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite), per l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché ad attività di analisi dei dati (esclusi quelli di natura particolare), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo(6) e potranno essere inseriti in un archivio clienti.

I dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi allo stato di salute) potranno essere oggetto di trattamento soltanto previo rilascio di esplicito consenso della persona interessata (Cliente o Suo eventuale familiare/convivente). (7)

I dati personali potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa(8).

#### **TRATTAMENTI DI DATI COMUNI PER LA COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DI SERVIZI ASSICURATIVI E ALTRE FINALITÀ DI MARKETING**

In una sezione separata del modulo di polizza, Le chiediamo di esprimere uno specifico consenso per il trattamento dei Suoi soli dati personali, con esclusione di dati appartenenti a categorie particolari, per finalità commerciali (compresi recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica); il Suo consenso permetterà esclusivamente alla nostra società di utilizzare i Suoi dati per finalità di invio di comunicazioni commerciali a distanza relative a contratti assicurativi nostri e di altre compagnie del Gruppo(6). In particolare, previo Suo consenso, i Suoi dati saranno utilizzati per finalità di invio di newsletter e materiale pubblicitario, di vendita diretta, di compimento di ricerche di mercato ed analisi dei dati per rilevare la qualità dei servizi o le esigenze e preferenze della clientela, per comunicazioni commerciali attinenti ai suddetti servizi e prodotti, mediante le seguenti tecniche di comunicazione a distanza: posta, telefono, sistemi anche automatizzati di chiamata, messaggi su applicazioni web, e-mail, fax e SMS o MMS.

Il consenso al trattamento dei Suoi dati comuni per tali finalità è facoltativo e il suo mancato rilascio non incide sui rapporti assicurativi in essere. I suoi dati saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa privacy e saranno conservati per due anni per finalità relative a comunicazioni commerciali, termine decorrente dalla cessazione dei rapporti con Arca Vita e/o le altre società del Gruppo; decorsi tale termine non saranno più utilizzati per le predette finalità.

#### **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.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è Arca Vita S.p.A. ([www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it)) con sede legale in via del Fante 21, 37122 Verona.

Il "Responsabile per la protezione dei dati" del Gruppo Unipol, per il tramite del "Supporto DPO" della Compagnia, è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di Arca Vita S.p.A., al recapito [privacy@arcassicura.it](mailto:privacy@arcassicura.it) al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati relativo alla nota (7). Inoltre, collegandosi al sito [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it) nella sezione Privacy, 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, (ovvero ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

#### **Note**

1. Ad esempio, contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, banche distributrici, ecc.) da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi 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), organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
2. Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche origine razziale o etnica, convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, opinioni politiche, adesioni a partiti, sindacati, associazioni, od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale, nonché i dati genetici o biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla nostra Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
3. 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.
4. 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.
5. 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 l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione e per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; attività statistico-tarifarie.
6. Arca Assicurazioni S.p.a., Arca Sistemi S.c.a.r.l., Arca Inlinea S.c.a.r.l., e altre società del Gruppo Assicurativo Unipol con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A. cui è affidata la gestione di alcuni servizi condivisi. 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).
7. 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.
8. In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o anche all'estero (ove richiesto) verso i Paesi dell'Unione Europea o terzi rispetto ad essa, da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori, mediatori di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; SIM, società di gestione del risparmio, medici, periti, legali; investigatori privati, società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate, nonché ad enti e organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza, altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad esempio il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso 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.