

Assicurazione Temporanea Caso Morte di gruppo

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita
diversi dai prodotti di investimento assicurativi
(DIP Aggiuntivo VITA)

Impresa: Sara Vita Spa



Prodotto: SaraTutelaVita Corporate a capitale costante e premio unico monoannuale
(tariffe 903 e 904)

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo VITA 31/05/2024
il presente DIP Aggiuntivo VITA è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi Vita diversi dai prodotti di investimento assicurativi (DIP VITA) per aiutare la potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

La Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto

Sara Vita Spa, sede legale e direzione generale: Via Po 20 - 00198 Roma; tel. 06.84.751- sito internet: www.sara.it - e-mail: saravita@sara.it, info@sara.it e PEC: saravita@sara.telecompost.it.

Sara Vita Spa, di seguito Impresa, fa parte del Gruppo Sara - iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001 - ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia.

L'Impresa è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con DMICA n.16724 del 20/06/86 e risulta iscritta all'Albo delle imprese assicurative al numero 1.00063

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, l'ammontare del **patrimonio netto** è pari a 147,65 milioni di euro, di cui:

- capitale sociale: 76 milioni di euro
- totale delle riserve patrimoniali: 71,65 milioni di euro.

Si rinvia alla **relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR)** disponibile sul sito internet www.sara.it.

Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 51,20 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo di solvency è pari a 13,07 milioni di euro, l'importo dei fondi propri ammissibili alla loro copertura è pari a 203,63 milioni di euro e il valore dell'indice di solvibilità (solvencyratio) dell'Impresa è pari a 398%.

Al contratto si applica la legge italiana



QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

L'Assicurazione **SaraTutelaVita Corporate** è strutturata come segue:

- **SaraTutelaVita Corporate - Assicurazione Temporanea di Gruppo per il caso morte, a capitale costante e premio unico monoannuale - tariffa 903** (di seguito **SaraTutelaVita Corporate 903**)
- **SaraTutelaVita Corporate - Assicurazione Temporanea di Gruppo per il caso morte e invalidità permanente, a capitale costante e premio unico monoannuale - tariffa 904** (di seguito **SaraTutelaVita Corporate 904**),

L'Assicurazione **SaraTutelaVita Corporate** per il caso di morte, a capitale costante e a premio unico monoannuale garantisce una **copertura assicurativa in caso di decesso, ovvero anche in caso di invalidità permanente** (per la sola tariffa 904), dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale.

La **prestazione** prevede un importo pari al capitale assicurato indicato in proposta/polizza, che non può risultare inferiore ad **Euro 50.000**; non è previsto alcun limite superiore.

Il contratto è regolato da un specifico accordo, definito **Convenzione**, tra Sara Vita spa e la Contraente, vale a dire la persona giuridica (Azienda) che sottoscrive il contratto.

La Contraente della Convenzione coincide con la Contraente del contratto e deve essere esclusivamente una persona giuridica.

Le tipologie di **Assicurazioni Temporanee di Gruppo** previste sono:

a. stipulate da un datore di lavoro a seguito di quanto previsto, **obbligatoriamente**:

- nel contratto collettivo nazionale di lavoro (CCNL)
- nel contratto integrativo

b. stipulate a seguito di accordi o regolamenti aziendali, ovvero stipulate da associazioni per i clienti di enti specifici, **con obbligo di adesione**

c. stipulate a seguito di accordi o regolamenti aziendali, ovvero stipulate da associazioni per i clienti di enti specifici, **senza obbligo di adesione**.

Per le prime due tipologie di Assicurazioni Temporanee di Gruppo (a. e b.) non esiste alcun obbligo di numero minimo di Assicurati; per il solo caso c. il numero minimo di Assicurati è 5.

Ciascuno Assicurato viene inserito nel contratto con una propria posizione individuale.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto non è prevista alcuna prestazione a carico dell'Impresa, di conseguenza, il contratto si intende estinto e il premio versato resta acquisito dall'Impresa (fatto salvo il tacito rinnovo)



CHE COSA NON È ASSICURATO?

Rischi esclusi

È escluso dalle garanzie il decesso (ovvero l'invalidità per SaraTutelaVita Corporate 904) causato da:

- **dolo della Contraente o del Beneficiario**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano
- **incidente di volo**, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio
- **uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili** qualora il decesso o l'invalidità dell'Assicurato sia conseguenza diretta del suo comportamento
- **disordini avvenuti in un qualsiasi Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato**; in questo caso le garanzie sono estese per il periodo massimo, previsto dalle Autorità Italiane, necessario per l'evacuazione



CI SONO LIMITI ALLA COPERTURA?

Non è previsto alcun periodo di limitazione della copertura del rischio.

Di conseguenza la prestazione è pienamente operante a partire dalla data di decorrenza del contratto, ovvero, per ciascun Assicurato, dalla data del suo inserimento nel contratto



CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

Che cosa fare in caso di evento?

Denuncia: distintamente per le ipotesi di richiesta di liquidazione, la documentazione che gli aventi diritto - Contraente e Beneficiari designati - devono presentare all'Impresa è riferita a:

- prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiari)
- prestazione in caso di invalidità dell'Assicurato, per SaraTutelaVita Corporate 904 (Beneficiari)
- recesso (Contraente).


Relativamente alla modalità di richiesta di liquidazione, gli aventi diritto possono:

- recarsi dall'Intermediario, presso cui è collocato il contratto, ed effettuare la richiesta
- inviare la richiesta di liquidazione, corredata dal codice IBAN su cui effettuare il bonifico, direttamente a Sara Vita Spa Via Po 20, 00198 Roma.

In entrambi i casi gli aventi diritto devono allegare alla richiesta tutta la **documentazione** necessaria all'Impresa per poter effettuare la liquidazione.

In ogni caso l'Impresa si riserva di richiedere eventuale ulteriore documentazione ritenuta necessaria ai fini della liquidazione

Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art.2952 del Codice Civile).

	<p>Trascorso tale periodo, in caso di omessa richiesta di liquidazione, l'Impresa è obbligata <u>a versare la prestazione in un apposito Fondo di cui all'Art.1, comma 343 della Legge n.266/2005 e successive modifiche e integrazioni.</u></p> <p>Erogazione della prestazione: l'Impresa, una volta accertata l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e individuati con esattezza gli aventi diritto, mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta e della documentazione completa.</p> <p>Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto</p>
Dichiarazioni inesatte e reticenti	<p>Le dichiarazioni inesatte e le reticenze della Contraente o dell'Assicurato relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita del diritto alla prestazione assicurativa e la cessazione del contratto.</p> <p>Infatti, in caso di dichiarazioni inesatte e di reticenze che avrebbero potuto comportare da parte dell'Impresa - se fosse venuta a conoscenza delle corrette informazioni - una valutazione del rischio tale da non consentire la sottoscrizione del contratto, ovvero da consentirla a condizioni diverse, l'Impresa - venuta a conoscenza delle corrette informazioni - può adottare provvedimenti diversi a seconda che abbia o meno accertato il dolo o la colpa grave</p>
 QUANDO E COME DEVO PAGARE?	
Premio unico monoannuale	<p>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico monoannuale da corrispondere alla data di perfezionamento dello stesso.</p> <p>Il premio da corrispondere viene determinato dalla Contraente in base ai suoi obiettivi in termini di ammontare della prestazione, il capitale assicurato prescelto e, per ciascun Assicurato, l'età assicurativa e il sesso, lo stato di salute, le abitudini di vita e le attività professionali e sportive svolte da ciascun Assicurato.</p> <p>L'importo del premio unico monoannuale è dato dalla somma di tutti i premi riferiti ad ogni singola posizione.</p> <p>Le modalità di pagamento sono quelle previste nel quadro della normativa vigente.</p> <p>La Contraente corrisponde all'Impresa il versamento con una delle modalità di seguito indicate, a condizione che sia intestato all'Impresa, ovvero all'Intermediario espressamente in tale qualità:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● assegno bancario, postale o circolare, non trasferibile ● ordine di bonifico ● altro mezzo di pagamento bancario o postale ● sistema di pagamento elettronico. <p>La scelta della modalità di versamento può variare a seconda del canale distributivo.</p> <p>Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sulla Contraente.</p> <p>Non è ammesso in alcun caso il pagamento del premio in contanti</p>
Rimborso	<p>La Contraente ha diritto al rimborso del versamento nel solo caso di recesso del contratto, nei termini e con le modalità illustrate al successivo punto "Recesso"</p>
Sconti	<p>Vengono previste delle condizioni di maggior favore - sconti sui costi - in caso di specifiche convenzioni stipulate dall'Impresa</p>
 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	
Durata	<p>Per durata del contratto si intende il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto.</p> <p>Per il presente contratto si prevede una durata annuale, con possibilità di tacito rinnovo delle Parti - Impresa e Contraente - di anno in anno per ciascun Assicurato, per tutta la durata della sua permanenza.</p> <p>In caso di rinnovo - almeno 30 giorni prima della scadenza - la Contraente comunica all'Impresa l'elenco degli Assicurati e l'Impresa determina, sulla base delle informazioni ricevute, le corrispondenti posizioni individuali.</p>

	Entrambe le Parti possono disdire il contratto comunicando la propria decisione entro 60 giorni dalla data di scadenza
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie



COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE O RISOLVERE IL CONTRATTO?

Revoca	Il contratto non prevede la possibilità di revoca
Recesso	<p>La Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha avuto conferma che il contratto è concluso.</p> <p>Il recesso deve essere esercitato mediante invio di una lettera raccomandata A.R. indirizzata a Sara Vita Spa Via Po 20, 00198 Roma.</p> <p>A decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione - quale risulta dal timbro postale di invio - il recesso libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione l'Impresa rimborsa alla Contraente un importo pari al versamento effettuato al netto della quota parte del versamento relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso</p>
Risoluzione	Il contratto non prevede la possibilità di risoluzione del contratto



SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

riscatto: SÌ NO

Valori di riscatto e riduzione	<u>Il presente contratto non prevede né il diritto di riscatto né quello di riduzione della prestazione.</u>
Richiesta di informazioni	-



A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?

Il prodotto è destinato a clienti - Società/Datori di lavoro - che ricercano un prodotto, appartenente alla tipologia delle Temporanee Caso Morte di gruppo, con capitale caso morte costante.

Nello specifico il **cliente**, per i propri Assicurati, necessita di:

- protezione per copertura caso morte/invalidità con capitale costante
- benefici fiscali.

È richiesto almeno un livello non elevato di conoscenza pregressa dei prodotti assicurativi.

Il prodotto è adatto ad un gruppo di individui - gli Assicurati - aventi caratteristiche omogenee, che, alla data di decorrenza del contratto, rientrino nei limiti di età di seguito indicati:

	età minima (età anagrafica)	età massima (età assicurativa)
SaraTutelaVita Corporate 903	18 anni	70 anni
SaraTutelaVita Corporate 904		64 anni

Per età assicurativa si intende quella calcolata nell'ipotesi che l'Assicurato mantenga la medesima età nei 6 mesi che precedono e seguono la data del suo compleanno



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Il contratto prevede i seguenti costi, già compresi negli importi corrisposti dalla Contraente:

tipologia di costo	importo	modalità di prelievo
cifra fissa	pari a Euro 7 per ciascuna posizione individuale	detratta dal premio
caricamento %	17,5%	da applicare al premio al netto dell'eventuale cifra fissa

costi di intermediazione

Alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo VITA, sulla base dei valori medi desunti dall'analisi del portafoglio in essere, la quota parte dei costi percepita dall'Intermediario - con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto - risulta essere pari, rispettivamente, a circa 44,33% e ad Euro 34,85 (per testa assicurata)

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'Impresa assicuratrice	Eventuali reclami possono essere indirizzati a: Sara Vita Spa Direzione Affari Legali e Societari - Funzione Reclami Via Po, 20 -00198 Roma - Italia Fax 06.8475259 e Mail: gest.reclami@sara-vita.it L'impresa dovrà fornire un riscontro entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06 42133206, PEC ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it . Le modalità di richiesta sono quelle indicate da IVASS nel proprio sito

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA È POSSIBILE AVVALERSI DI SISTEMI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE, QUALI:

Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge n.98/13)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/info/fin-net

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile alla Contraente che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o avere sede legale in Italia. Nel caso in cui la Contraente trasferisca la propria residenza o sede legale in un altro Stato membro dell'Unione Europea potrebbe risultare necessario applicare la disciplina fiscale dello Stato di destinazione e, di conseguenza, l'Impresa potrebbe essere tenuta a gestire i vari adempimenti e il pagamento delle imposte e degli oneri eventualmente dovuti ai sensi della disciplina fiscale del nuovo Stato. Per permettere ad essa una corretta valutazione e gestione di tali aspetti l'Impresa chiede alla Contraente di comunicare obbligatoriamente e per iscritto l'avvenuto cambio di residenza o di sede legale entro e non oltre 30 giorni dall'intervenuto trasferimento. In caso di mancata comunicazione l'Impresa potrebbe far valere sulla Contraente il suo diritto di rimborso, nel caso in cui l'amministrazione finanziaria dello Stato di destinazione muova ad essa delle contestazioni. È dunque buona norma per la Contraente dotarsi di una consulenza fiscale indipendente che valuti l'eventuale diverso trattamento fiscale dello Stato di
--	--

destinazione. Vengono comunque di seguito dettagliate le norme applicabili alla tipologia di contratto di Assicurazione sulla Vita cui il presente documento si riferisce

Imposta sul premio

Il premio corrisposto per le Assicurazioni sulla Vita non è soggetto ad alcuna imposta

Tassazione del premio

Il premio corrisposto può essere considerato ai fini fiscali in funzione delle finalità per cui si stipula il contratto

Tassazione delle somme assicurate

- **Beneficiari persone fisiche:** le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza dei contratti di Assicurazione sulla Vita non costituiscono reddito imponibile e pertanto sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche e dall'imposta sulle successioni (ai sensi dell'Art.34 del D.P.R. 601/73, del comma 2 Art.6 del D.P.R. 917/86 e successive modifiche e integrazioni)
- **Beneficiari soggetti nell'esercizio di attività commerciali:** le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza dei contratti di Assicurazione sulla Vita concorrono alla formazione del reddito di impresa e pertanto sono assoggettate a tassazione ordinaria ai fini IRES e IRAP secondo le regole proprie di tale categoria di reddito

L'Impresa ha l'obbligo di trasmettere - entro il 28 febbraio di ogni anno (tranne in caso di disdetta) - il Documento unico di rendicontazione della posizione assicurativa

Nei casi previsti, prima di compilare il questionario sanitario e delle attività professionali e sportive leggi attentamente le raccomandazioni e avvertenze contenute in proposta/polizza e nella scheda di adesione. Eventuali dichiarazioni inesatte o non veritiere possono limitare o escludere del tutto il diritto alle prestazioni assicurative

Per il presente contratto l'Impresa DISPONE di un'area internet dispositiva riservata alla Contraente (c.d. HOME INSURANCE), pertanto, dopo la sottoscrizione, potrai consultare tale area e utilizzarla per gestire telematicamente il contratto medesimo