UniCredit
Vita Assicurazioni

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE RIVALUTABILE A PREMIO UNICO

PROTECTION GLOBAL

Il Set Informativo che, oltre al documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo all'opzione di investimento prescelta, è costituito dai seguenti documenti:

- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
- Condizioni di Assicurazione, comprensive della Clausola di Rivalutazione, dei Regolamenti delle Gestioni Separate e dell'informativa sul trattamento dei dati personali e sulle tecniche di comunicazione a distanza
- Glossario
- Proposta (in versione fac-simile)

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Inoltre, in aggiunta al Set Informativo, viene fornita al Contraente l'informativa sulla sostenibilità (ESG) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088.

AVVERTENZA
Prima della sottoscrizione leggere attentamente i contenuti del presente Set Informativo.

Il prodotto è conforme alle Linee guida "Contratti Semplici e Chiari"

Tariffa: RMGU23A
Edizione: 19/06/2026

Assicurazione Rivalutabile a Premio Unico

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

Prodotto: PROTECTION GLOBAL
Contratto RIVALUTABILE (Ramo Assicurativo I)

Data di aggiornamento: 19/06/2026
Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo pubblicato disponibile.

Scopo
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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società
UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., sede legale Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano, iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 1.00121, Società appartenente al Gruppo UniCredit, Telefono: +39 02 7216.4259, Fax: +39 02 7216.4032, PEC: unicreditvita@pec.unicreditvita.it, sito Internet: www.unicreditvita.it.
Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2025 approvato il patrimonio netto della Società è pari a 680,47 milioni di euro e il risultato economico di periodo è pari a 87,85 milioni di euro.
Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 330,06%; la *"Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR)"*, è disponibile sul sito internet della Società www.unicreditvita.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

In aggiunta a quanto indicato nel KID, si precisa che il contratto prevede il riconoscimento di una rivalutazione minima garantita. In particolare, indipendentemente dal rendimento medio annuo delle Gestioni Separate UNICREDIT MULTIGEST e R+R, la Società garantisce comunque una complessiva misura minima di rivalutazione pari allo 0% sulla somma dei capitali assicurati investiti in entrambe le Gestioni Separate nei seguenti casi: decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure in caso di riscatto totale nel corso del 6° anno di Contratto e successivamente ogni 5 anni (11°anno, 16° anno, …).

Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Le prestazioni previste dal prodotto sono descritte nel KID. Inoltre, è data facoltà al Contraente di esercitare le opzioni contrattuali predefinite di seguito descritte:
Opzione di adesione all'Opzione Cedola - Il Contraente, esclusivamente all'atto della sottoscrizione della Proposta e a fronte del versamento di un Premio Unico di importo non inferiore a 20.000,00 euro, ha la facoltà di attivare, senza alcun onere o spesa, l'Opzione Cedola che prevede, purché l'Assicurato sia in vita, la corresponsione di un importo pari alla rivalutazione annua attribuita al Contratto ed erogata dalla Società a favore del Contraente o del soggetto da questi designato.
Riscatto parziale - Il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale residuo non risultino inferiori a 2.500,00 euro.

I Regolamenti delle Gestioni Separate UNICREDIT MULTIGEST e R+R sono disponibili sul sito internet www.unicreditvita.it nella Sezione *"Le soluzioni per te - Investimento e Risparmio"* > PROTECTION GLOBAL > Set Informativo.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non sono presenti garanzie escluse dalla copertura assicurativa.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono presenti periodi di sospensione o limitazioni delle garanzie per il riconoscimento della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Quanto e come devo pagare?

Premio	Il Contratto è a premio unico. L'importo minimo del premio unico è pari a 5.000,00 euro e non può eccedere l'importo massimo di 1.000.000,00 euro. Non è previsto il versamento di premi aggiuntivi nel corso della durata contrattuale. Il versamento del premio viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo intrattenuto presso il Distributore. Non è ammesso il pagamento in contanti.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il Prodotto è destinato a Clienti persone fisiche e giuridiche che:

- appartengono ai segmenti definiti dall'intermediario come Retail, Corporate e Private, titolari di un conto corrente/deposito a risparmio nominativo presso UniCredit S.p.A.;
- abbiano una conoscenza/esperienza base dei prodotti di investimento, corrispondente al primo livello in una scala composta da tre livelli crescenti di conoscenza/esperienza (base, appropriata e avanzata);
- siano interessati ad effettuare un investimento con una garanzia di restituzione del capitale investito riconosciuta in caso di decesso oppure in caso di riscatto totale in determinate finestre temporali (nel 6° anno di contratto e successivamente ogni 5 anni -11° anno, 16° anno, …);
- abbiano una disponibilità finanziaria minima di Euro 5.000,00;
- abbiano un orizzonte temporale di investimento lungo (superiore ai 60 mesi);
- abbiano una capacità di sostenere le perdite Bassa (su una scala di tre livelli composta da Bassa, Media, Alta);
- abbiano indicato un profilo di rischio Cauto.

Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 18 anni (età anagrafica) e 89 anni (età assicurativa) al momento della sottoscrizione del Contratto.

Qualora il Distributore collochi il prodotto in abbinamento ad un servizio di consulenza di portafoglio lo stesso potrà essere indicato anche per investitori aventi un diverso profilo di rischio e/o orizzonte temporale in un'ottica di diversificazione e in funzione del livello di sostenibilità del portafoglio complessivo.

Quali sono i costi?

In aggiunta alle informazioni del KID il prodotto prevede i costi di seguito riportati:

Costi applicati al rendimento delle Gestioni Separate - Al rendimento medio annuo ottenuto dalle Gestioni Separate UNICREDIT MULTIGEST e R+R viene sottratto annualmente un costo, denominato rendimento trattenuto, pari al l'1,20%. Nel caso in cui la media dei rendimenti delle due Gestioni Separate risulti maggiore o uguale a 3,60%, il rendimento trattenuto aumenta di 0,02 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale superiore a 3,50%. Il rendimento trattenuto non può comunque superare un valore pari a 1,70%.

Per effetto del rendimento trattenuto dalla Società, la misura di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e il rendimento annuo della Gestione Separata R+R risultino positivi, ma inferiori all'1,20%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e il rendimento annuo della Gestione R+R risultino negativi, la misura annua di rivalutazione di ciascuna Gestione Separata viene ulteriormente ridotta dal rendimento trattenuto dalla Società dell'1,20%.

Costi di intermediazione - La quota parte percepita in media dai Distributori con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 38,27%. Questo dato è riferito ad un orizzonte temporale pari a 10 anni.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato a UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. 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** secondo le modalità indicate su: **www.ivass.it** o, per questioni relative alla corretta redazione del documento contenente le informazioni chiave (KID), alla CONSOB, Via G. B. Martini, 21 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su **www.consob.it.** Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito **www.ivass.it.** Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Arbitro Assicurativo obbligatorio	Presentando ricorso: all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è alternativo alla mediazione.
Mediazione obbligatoria	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Presso la CONSOB è stato istituito l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo richiesto di 500.000 euro) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio. Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet www.consob.it oppure www.unicreditvita.it (alla Sezione *"Contattaci - Reclami",* attraverso apposito link al sito di CONSOB). Si informa inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti. Nel caso di lite transfrontaliera, il reclamante può chiedere l'attivazione della procedura FIN-NET, inoltrando l'esposto direttamente al sistema estero competente accedendo al sito http://www.ec.europa.eu/fin-net, o all'IVASS che provvede all'inoltro a detto sistema, dandone notizia al reclamante.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	**IMPOSTA SUI PREMI:** il Premio pagato per la presente assicurazione sulla vita non è soggetto ad alcuna imposta. **DETRAIBILITÀ FISCALE DEI PREMI:** il Premio corrisposto non gode di benefici fiscali. **IMPOSTA DI BOLLO:** i rendiconti relativi al presente Contratto non sono soggetti ad imposta di bollo. **TASSAZIONE DELLE SOMME PERCEPITE: l**e somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni; negli altri casi la prestazione comunque erogata (capitale, riscatto) è soggetta ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nei termini e con le modalità previste dalle disposizioni di legge in vigore al momento dell'erogazione. Nel caso di Beneficiari persone esercenti attività commerciale, la prestazione è assoggettata al trattamento fiscale derivato dalle disposizioni regolanti la determinazione del reddito complessivo applicabili ai soggetti aventi medesima natura. Il regime fiscale sopra descritto non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del Contratto.

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?	
Diritto all'oblio oncologico	Se il cliente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per alcune patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet di Unicredit Vita Assicurazioni S.p.A al seguente link: https://www.unicreditallianzvita.it/content/dam/onemarketing/crv/unicreditallianzvita-it/info-e-news/documenti/informazioni-alla-clientela/2026/Diritto_Oblio_Oncologico.pdf Ai fini della formazione dell'"oblio oncologico", per conclusione del trattamento attivo della patologia si intende, in mancanza di recidive, la data dell'ultimo trattamento farmacologico antitumorale, radioterapico o chirurgico.
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo, ove previsto, del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, da piu di dieci anni, ridotti a cinque se la patologia era insorta prima del ventunesimo anno, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

AVVERTENZA

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.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
PROTECTION GLOBAL

INDICE

ART.1 - PRESTAZIONI 2
ART.2 - OPZIONI CONTRATTUALI 3
ART.2.1 - OPZIONE CEDOLA 3
ART.3 - RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ 5
ART.3.1- PAGAMENTI PER SOGGETTI MINORI DI ETA' O INCAPACI DI AGIRE 6
ART.3.2 - PAGAMENTI PER PERSONE GIURIDICHE 6
ART.4 - PREMIO 7
ART.5 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO 7
ART.6 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO 7
ART.6.1 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO 7
ART.6.2 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO 8
ART.7 - MODALITA' DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO 8
ART.8 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO 9
ART.9 - REVOCA DELLA PROPOSTA - RECESSO 9
ART.10 - RISCATTO 10
ART.11 - SOGGETTO CHE PUO' ESSERE ASSICURATO (ASSICURATO) 12
ART.12 - DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI 12
ART.13 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 12
ART.14 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI 13
ART.15 - NON PIGNORABILITA' E INSEQUESTRABILITA' 14
ART.16 - PRESCRIZIONE 14
ART.17- TASSE ED IMPOSTE 14
ART.18 - FORO COMPETENTE 14
ART.19 - TRASFERIMENTO RESIDENZA 14
ART. 20 - ESONERO DAGLI OBBLIGHI CONTRATTUALI IN CASO DI APPLICAZIONE DI MISURE INTERNAZIONALI 14
ART.21 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO 14
CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE 15

DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il Contratto è disciplinato:

- dalla Proposta, dalla Polizza quale documento che disciplina e prova la conclusione del contratto di assicurazione e dalle Condizioni di Assicurazione;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato nel Contratto.

ART.1 - PRESTAZIONI

PROTECTION GLOBAL è un'assicurazione sulla vita rivalutabile a Premio Unico la cui durata è commisurata alla vita dell'Assicurato e pertanto non prevede una scadenza prefissata. Ciò significa che non è prevista una prestazione a scadenza a favore di un Beneficiario designato; il Contraente può estinguere il Contratto ed ottenere la liquidazione della prestazione della polizza attraverso una richiesta di riscatto totale, con le modalità e i limiti descritti nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca questo avvenga, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente, un importo pari al maggiore tra:

a) il capitale assicurato, pari alla somma tra (i) il capitale assicurato investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e (ii) il capitale assicurato investito nella Gestione Separata R+R, entrambi in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, rivalutati in base alla rispettiva misura annua di rivalutazione per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di avvenuto decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione
e

b) il capitale minimo garantito vale a dire il capitale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e nella Gestione Separata R+R che si ottiene diminuendo il premio unico corrisposto dal Contraente di un importo pari al prodotto del premio stesso per la percentuale di caricamento pari a 0,75%.

Viene conteggiata l'eventuale differenza tra l'ammontare del capitale minimo garantito e l'ammontare del capitale assicurato; nel caso in cui tale differenza risulti essere positiva, la Società provvederà a riconoscere ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale minimo garantito.

Nella determinazione del capitale assicurato e del capitale minimo garantito si terrà conto, inoltre, delle riduzioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali intervenute nel corso della durata contrattuale.

L'importo della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato così determinato viene poi liquidato al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

Qui di seguito forniamo un esempio del calcolo della prestazione in caso di decesso:

Supponiamo che il Contraente abbia pagato un premio 20.000 euro il 01/06/2023. Il capitale investito, calcolato al netto del caricamento dello 0,75%, risulta pari a 20.000 × (1-0,75%) = 19.850€. Tale valore è anche il capitale minimo garantito del contratto.
Ipotizziamo che non sia stata scelta l'opzione cedola, che non siano intervenuti riscatti parziali, e che avvenga il sinistro il 01/10/2024.

- Caso A) capitale assicurato rivalutato al 01/10/2024 minore del capitale minimo garantito (19.850€), per esempio 19.000€:
  il capitale in caso di sinistro è pari al max (capitale minimo garantito; capitale assicurato alla data di sinistro) = max (19.850€; 19.000€) = 19.850€ per via della garanzia dello 0% in caso di sinistro, in qualsiasi epoca esso avvenga durante la durata contrattuale.

- Caso B) capitale assicurato rivalutato al 01/10/2024 maggiore o uguale al capitale minimo garantito (19.850€), per esempio 21.000€:
  il capitale in caso di sinistro è pari al capitale rivalutato sino al momento del sinistro, ossia in questo caso 21.000€.

L'ammontare della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato sarà l'importo maggiore tra il capitale minimo garantito e il capitale assicurato.

Le misure annue di rivalutazione, da applicare al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza immediatamente precedente l'avvenuto decesso vengono determinate sottraendo un valore, denominato rendimento trattenuto (di cui alla Clausola di Rivalutazione), al rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e al rendimento annuo della Gestione Separata R+R, entrambi calcolati secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.
Il rendimento trattenuto è pari all'1,20% e verrà aumentato di 0,02 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 3,50% conseguito dalla relativa Gestione Separata.
Il rendimento trattenuto non può comunque superare un valore pari a 1,70%.

Per effetto del rendimento trattenuto dalla Società, le misure attribuite al Contratto possono risultare negative anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e il rendimento annuo della Gestione Separata R+R risultino positivi, ma inferiori al rendimento trattenuto. Inoltre, nel caso in cui il rendimento di ciascuna Gestione Separata risulti negativo, le misure annue di rivalutazione attribuite al Contratto vengono ulteriormente ridotte dal rendimento trattenuto dalla Società.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e del rendimento annuo della Gestione Separata R+R, la Società garantisce il riconoscimento della misura annua minima di rivalutazione pari allo 0% (come precisato nella Clausola di Rivalutazione) in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato.
Tale garanzia viene, inoltre, riconosciuta in caso di riscatto totale effettuato nel corso del 6° anno di Contratto, e successivamente ogni 5 anni (11° anno, 16° anno, …), come illustrato al successivo Art. 10 "RISCATTO".

Non è previsto il consolidamento annuale del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale; pertanto, il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

ART.2 - OPZIONI CONTRATTUALI

ART.2.1 - OPZIONE CEDOLA

Il Contraente, esclusivamente all'atto della sottoscrizione del Contratto e a fronte del versamento di un Premio Unico di importo non inferiore a 20.000,00 euro, ha la facoltà di attivare l'Opzione Cedola, senza alcun onere o spesa.
In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, è previsto il pagamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua del Contratto al Soggetto designato dal Contraente. Tale importo è pari alla somma tra:
(i) l'importo ottenuto applicando al capitale assicurato investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, in vigore all'anniversario precedente la misura annua di rivalutazione di cui alla Clausola di Rivalutazione
e
(ii) l'importo ottenuto applicando al capitale assicurato investito nella Gestione Separata R+R, in vigore all'anniversario precedente la misura annua di rivalutazione di cui alla Clausola di Rivalutazione.
L'importo della cedola annua viene riconosciuto solo se la misura annua di rivalutazione risulta positiva.
Per ciascuna Gestione Separata, al venir meno della condizione sopra richiamata la Società non corrisponderà alcun importo. In tal caso, il capitale assicurato all'anniversario precedente verrà rivalutato in base alle misure annue di rivalutazione che potranno risultare anche negative.

Alla liquidazione di ogni cedola, il capitale minimo garantito collegato al Contratto viene riproporzionato.

Qui di seguito forniamo un esempio del calcolo del capitale minimo garantito riproporzionato in seguito alla liquidazione della cedola.

Ipotizzando un versamento unico di 20.000,00 euro, il capitale investito nelle Gestioni Separate - al netto del caricamento di 0,75% del premio - risulta pari a 19.850,00 euro equamente diviso tra le due Gestioni Separate (9.925,00 euro ciascuna). Tale importo costituisce anche il capitale minimo garantito iniziale per ciascuna Gestione Separata.
A titolo di esempio, qualora alla ricorrenza annuale, il rendimento della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST sia pari allo 0,50% e quello della Gestione Separata R+R sia pari al 3%, la Cedola erogata sarà calcolata come esplicato nella tabella riportata qui di seguito (considerando che il rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia è pari a 1,20% per entrambe le Gestioni Separate):

A	B	C	D	E	F	G	H
Gestione	Capitale investito	Capitale minimo garantito	Rendimento	Rendimento Trattenuto	Misura di rivalutazione	Cedola	Nuovo capitale investito
					F=D-E	G=B×F	H=B×(1+F)
UNICREDIT MULTIGEST	9.925,00 €	9.925,00 €	0,50%	1,20%	-0,70%	0,00	9.855,53 €
R+R	9.925,00 €	9.925,00 €	3,00%	1,20%	1,80%	178,65 €	9.925,.00 €
Totali:	19.850,00 €	19.850,00 €				178,65 €	19.780,53 €

Poiché in questo caso la misura di rivalutazione della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST risulta negativa (cioè -0,70% colonna F), la cedola relativa alla predetta Gestione Separata non viene erogata (colonna G). Inoltre il relativo capitale investito (colonna B) viene rivalutato negativamente (colonna H).
Invece, dato che la misura di rivalutazione della Gestione Separata R+R risulta positiva (cioè 1,80% colonna F) viene erogata una cedola pari a 178,65€ (colonna G), lasciando inalterato il capitale investito (colonna H).

A seguito dell'erogazione della suddetta cedola, il capitale minimo garantito relativo alla Gestione Separata R+R (colonna B) sarà riproporzionato dividendo il relativo capitale minimo garantito per 1 più la misura di rivalutazione corrispondente, ottenendo un nuovo capitale minimo garantito (colonna D) come indicato nella tabella qui di seguito:

A	B	C	D
Gestione	Capitale minimo garantito	Misura di rivalutazione	Nuovo capitale minimo garantito
			D=B/(1+C)
R+R	9.925,00 €	1,80%	9.749,51

Invece il capitale minimo garantivo relativo alla Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST rimane invariato in quanto la cedola non è stata erogata in conseguenza del fatto che la misura di rivalutazione è negativa.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati nel corso dell'anno assicurativo di riferimento.
Si determina così l'importo della rivalutazione annua che viene corrisposto, al Soggetto a tal fine designato dal Contraente, al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

Si rimanda all'Art.3 "RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" per le modalità di liquidazione, al Soggetto designato, dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

Nel corso della durata del Contratto il Contraente ha la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto alla Società, di interrompere la corresponsione al Soggetto a tal fine designato dell'importo relativo alla rivalutazione annua.
Affinché tale richiesta abbia effetto già nel corso dell'anno a cui l'importo si riferisce, questa deve pervenire alla Società entro e non oltre sessanta giorni prima dell'anniversario della data di decorrenza del Contratto.
La scelta è da considerarsi irrevocabile e di conseguenza tale importo viene consolidato annualmente con il capitale assicurato investito nelle Gestioni Separate in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto.

ART.3 - RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante **sottoscrizione di apposito modulo** per il tramite del Distributore UniCredit S.p.A., di seguito "Distributore" **ovvero direttamente alla Società medesima mediante lettera contenente gli elementi identificativi del Contratto** indirizzata a: UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. - Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano (Italia).

La Filiale dove è appoggiato il Contratto e la Società sono disponibili a fornire all'avente diritto la necessaria assistenza e le eventuali ulteriori informazioni per la liquidazione.
La richiesta di liquidazione della prestazione, sottoscritta dall'avente diritto, deve indicare anche le coordinate bancarie del conto corrente, intestato o cointestato all'avente diritto medesimo, dove accreditare l'importo dovuto.

Unitamente alla richiesta di liquidazione devono essere preventivamente trasmessi alla Società i documenti di seguito indicati:

PER I PAGAMENTI IN CASO DI RISCATTO:

- fotocopia di un valido documento di identità del soggetto/persona avente diritto, riportante firma visibile, nonché del codice fiscale, qualora la richiesta di liquidazione venga inviata direttamente alla Società tramite lettera;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal soggetto/persona avente diritto, fotocopia di un valido documento di identità 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.

Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, nonché direttamente sul sito internet della Società www.unicreditvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;

- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà resa dall'avente diritto con firma autenticata. In alternativa verrà richiesto l'atto di notorietà (in originale o copia autenticata) limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto.
  La dichiarazione sostitutiva e l'eventuale atto di notorietà dovranno essere redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale e specificare se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento.
  - In caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
  - Qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi (compresi eventuali rinunciatari), loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- fotocopia di un valido documento di identità dei soggetti/persone aventi diritto, riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali.

Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, nonché direttamente sul sito internet della Società www.unicreditvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

PER IL PAGAMENTO DELL'IMPORTO RELATIVO ALLA RIVALUTAZIONE ANNUA

Nel caso in cui il Contraente abbia aderito all'Opzione Cedola - l'importo relativo alla rivalutazione annua del capitale assicurato investito nelle Gestioni Separate viene liquidato al Soggetto a tal fine designato entro trenta giorni dalla ricorrenza annuale di riferimento.
La liquidazione viene effettuata - ad ogni ricorrenza annuale e sempre che l'Assicurato sia in vita - mediante bonifico bancario su conto corrente, indicato in Proposta.
È necessario che il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta, indichi sulla stessa, in riferimento al Soggetto a tale scopo designato, le seguenti informazioni:

- dati anagrafici e codice fiscale, qualora il Soggetto designato sia persona fisica;
- ragione sociale e partita IVA, qualora il Soggetto designato sia persona giuridica;
- coordinate bancarie complete dove accreditare l'importo.

Qualora la liquidazione sopra descritta non dovesse pervenire al Soggetto designato per tale prestazione, a causa di modifiche nei riferimenti di pagamento non comunicate alla Società, la stessa tiene a disposizione l'importo fino a che il Contraente non avrà provveduto a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito.
Tale importo non subirà alcuna rivalutazione nel periodo di giacenza presso la Società.

RICHIESTA DI ULTERIORE DOCUMENTAZIONE DA PARTE DELLA SOCIETÀ

La Società, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'Assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del Beneficiario indicati in Polizza e i documenti prodotti dallo stesso, ecc…).

Le spese per l'acquisizione dei suddetti documenti resteranno a carico degli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la Filiale del Distributore dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede.
Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.
Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Filiale del Distributore dove è appoggiato il Contratto ovvero la Società sono entrati in possesso della documentazione completa.

Ogni pagamento viene disposto dalla Società mediante bonifico bancario su conto corrente intestato al richiedente.

ART.3.1- PAGAMENTI PER SOGGETTI MINORI DI ETA' O INCAPACI DI AGIRE

Per tutti i pagamenti, qualora i soggetti/persone aventi diritto risultino minorenni o incapaci, oltre alla richiesta di liquidazione, dovrà pervenire alla Società il decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

ART.3.2 - PAGAMENTI PER PERSONE GIURIDICHE

Per tutti i pagamenti, qualora il soggetto avente diritto sia una persona giuridica, oltre alla richiesta di liquidazione dovrà essere inviata idonea documentazione che comprovi i poteri della persona fisica che agisce in nome e per conto della persona giuridica stessa, unitamente a fotocopia di un Suo valido documento di identità, riportante firma visibile nonché del codice fiscale.

ART.4 - PREMIO

Le prestazioni assicurate previste dal prodotto sono operanti previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio unico da corrispondersi in via anticipata ed in un'unica soluzione.
L'importo del premio non può risultare inferiore a 5.000,00 euro e non può comunque eccedere l'importo massimo di 1.000.000,00 euro.
Il premio unico viene investito, al netto del caricamento, nelle Gestioni Separate collegate al Contratto secondo le seguenti misure percentuali predefinite:

- 50% nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST;
- 50% nella Gestione Separata R+R.

Non è previsto il versamento di premi aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.
Non è consentito il versamento di alcun premio il cui importo determini il superamento del limite massimo annuale di investimento, fissato dalla Società, per la Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e per la Gestione Separata R+R.
Ai fini della determinazione del superamento di tale limite, si deve considerare anche la somma di tutti i premi che il Contraente o più Contraenti, a quest'ultimo collegati anche attraverso rapporti partecipativi, hanno versato in altri contratti a prestazioni rivalutabili collegati alle medesime Gestioni.
Tale limite annuale è attualmente fissato in otto milioni di euro per la Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e in cinque milioni di euro per la Gestione Separata R+R.
Si precisa che il limite sopra indicato potrà essere successivamente modificato dalla Società.
Il versamento del premio unico viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo indicato in Proposta e intrattenuto presso il Distributore.
Non è ammesso il pagamento in contanti.

ART.5 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente - e dell'Assicurato, se persona diversa - devono essere esatte, complete e veritiere ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

ART.6 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

ART.6.1 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

La sottoscrizione della Proposta può avvenire con diverse modalità messe a disposizione del Contraente e, ove persona diversa, dell'Assicurato limitatamente ai punti della Proposta di sua spettanza, sulla base dei rapporti contrattuali in essere con il Distributore, come di seguito riportate:

- con firma autografa, presso i locali del Distributore;
- con firma digitale, se in possesso Certificato Qualificato di Firma Digitale rilasciato dal Distributore, per il tramite del Servizio di Firma Elettronica Avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché i Servizi della gamma di Banca Multicanale, il Servizio UniCredit Digital Mailbox ed il Servizio UniWeb, che consentono la sottoscrizione di atti e documenti in formato elettronico qualora il Contraente e l'Assicurato (quest'ultimo se persona diversa) - abbiano sottoscritto uno o più dei relativi contratti con il Distributore.

La sottoscrizione tramite il Servizio di Firma Elettronica Avanzata può essere effettuata presso la filiale o fuori sede (in luogo diverso dai locali del Distributore, tramite consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede ed iscritto nell'apposita sezione del RUI). La sottoscrizione tramite i Servizi della gamma di Banca Multicanale, il Servizio UniCredit Digital Mailbox ed il Servizio UniWeb, può essere effettuata presso la filiale avvalendosi dei dispositivi messi a disposizione dal Distributore o a distanza tramite i dispositivi nella disponibilità del Contraente e dell'Assicurato (quest'ultimo se persona diversa).

Il Contraente e l'Assicurato (quest'ultimo se persona diversa) dichiarano di essere informati che, qualora si avvalgano di uno o più dei Servizi di cui sopra (qualora tali Servizi siano attivi anche per i prodotti di investimento assicurativi e per la specifica operatività oggetto di richiesta) e si siano dotati, a seguito dell'adesione allo stesso/agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., in alternativa alla firma autografa, riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. stessa e, rispettivamente, il Contraente e l'Assicurato, (quest'ultimo se persona diversa) sia in relazione alla Proposta relativa alla polizza di cui UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. è emittente e all'eventuale correlata documentazione sia all'ulteriore documentazione afferente a disposizioni successive impartite dal Contraente alla Compagnia a valere sulla polizza in essere, ove tale ulteriore documentazione sia resa disponibile in formato elettronico presso il Distributore.
I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente e l'Assicurato (quest'ultimo se persona diversa) potranno rivolgersi per qualsiasi informazione.

A conferma della conclusione del Contratto la Società invierà al Contraente il documento di Polizza.

L'efficacia del Contratto è subordinata all'espletamento da parte della Società dell'adeguata verifica della clientela ai sensi del D.lgs. 231/2007 novellato dal D.Lgs. 90/2017. Ove, a rapporto assicurativo già in essere, non fosse possibile effettuare le ulteriori verifiche che si rendessero eventualmente necessarie ai sensi del predetto D.lgs. 231/2007, il Contratto si intenderà senz'altro risolto, previo espletamento delle procedure di sollecito dell'adeguata verifica.

ART.6.2 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Le prestazioni di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI" sono operanti dalla data di decorrenza del Contratto, che corrisponde alla data di addebito del premio pattuito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo, a condizione che sia stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa- ed accettata dalla scrivente Società.

In caso di sottoscrizione della Proposta in sede, con firma autografa o per il tramite del Servizio di Firma Elettronica Avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale), effettuata **da lunedì a venerdì entro e non oltre le ore 20:30, la data di addebito coincide con il giorno stesso della sottoscrizione.**
In caso di sottoscrizione della Proposta effettuata per il tramite dei Servizi della gamma di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb **da lunedì a venerdì dopo le ore 20:30, il sabato e nei giorni festivi, la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione.**
In caso di sottoscrizione della Proposta in sede oppure fuori sede (in quest'ultimo caso solo per il tramite del Servizio di Firma Elettronica Avanzata) effettuata il sabato la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione.
I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente e l'Assicurato, se persona diversa, potranno rivolgersi per qualsiasi informazione.

ART.7 - MODALITA' DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso dal Contratto;
- in caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto totale.

ART.8 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

Documento Unico di Rendicontazione

Entro sessanta giorni da ogni ricorrenza annuale del Contratto, la Società si impegna ad inviare al Contraente il Documento Unico di Rendicontazione della posizione assicurativa che contiene, tra le altre, le informazioni relative al premio versato, al capitale rivalutato e alla rispettiva misura di rivalutazione di ciascuna Gestione Separata nonché ai costi, agli oneri, alle spese e all'effetto di tali costi sulla redditività.

Area Personale – Informazioni relative al rapporto contrattuale

La Società mette a disposizione, all'interno del proprio Sito Internet www.unicreditvita.it, un'apposita Area Personale dedicata ai clienti, in cui poter consultare e tenere monitorate le informazioni relative al proprio Contratto, le coperture attive, la relativa documentazione contrattuale e tenere costantemente sotto controllo lo stato del pagamento dei premi. Per accedere occorre che il Contraente selezioni l'apposito link presente nella home page del Sito, proceda alla registrazione ed alla conservazione delle credenziali identificative rilasciate.
L'Area Personale può essere utilizzata anche per effettuare operazioni dispositive, quali la richiesta di versamento del premio aggiuntivo ove consentito, la richiesta di un'operazione liquidativa (es. riscatto parziale e totale, denuncia del sinistro) o gestionale (es. variazione di indirizzo).
L'operatività dispositiva è consentita solo previa identificazione attraverso apposita procedura attivabile direttamente all'interno dell'Area Personale.

Ricevere informazioni relative al rapporto contrattuale

Il Contraente può richiedere informazioni, in particolare relativamente al valore di riscatto, recandosi presso la Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, dove sarà fornito immediatamente quanto richiesto, oppure inviando comunicazione sottoscritta alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro venti giorni dalla richiesta.
Riferimenti utili per contattare UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. e richiedere informazioni relative al Contratto:
UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. - Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano (Italia)
UFFICIO LIQUIDAZIONI - Recapito telefonico: 02/7216.4259* Fax: 02/7216.3246
Online: tramite il form di assistenza presente sul sito www.unicreditvita.it nella Sezione *"Contattaci -Richiesta informazioni"*.
**Numero di rete fissa, il costo della telefonata varia in base al proprio piano tariffario.*

ART.9 - REVOCA DELLA PROPOSTA - RECESSO

Il Contraente può revocare il consenso alla conclusione del Contratto fino al momento della decorrenza del Contratto.

Per l'esercizio del diritto di revoca il Contraente **deve inviare (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) una comunicazione di revoca alla Società, contenente gli elementi identificativi della Proposta:**

1. **da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta;**
2. **da spedire tramite posta raccomandata A/R con lettera indirizzata a UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. - Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità;**
3. **da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditvita@pec.unicreditvita.it, allegando copia del documento di identità;**

La revoca ha effetto dalle ore 24 del giorno di:

1) consegna della richiesta alla Filiale del Distributore;
2) spedizione della lettera risultante dal timbro postale di invio della stessa;
3) invio della posta elettronica tramite PEC.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente l'eventuale somma corrisposta.

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso a partire dalla data di decorrenza del Contratto entro un termine di trenta giorni.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) una comunicazione alla Società – contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante richiesta di recesso:

a) utilizzando l'apposito modulo:

   1) da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta;
   2) da spedire tramite posta raccomandata A/R con lettera indirizzata a: UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. - Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità;
   3) da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditvita@pec.unicreditvita.it, allegando copia del documento di identità;

b) online accedendo al servizio Banca Multicanale via Internet messo a disposizione dal Distributore (anche tramite l'APP Mobile Banking di UniCredit)

Il suddetto modulo è reperibile anche sul sito internet www.unicreditvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, ove sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di:

1) consegna del modulo di richiesta alla Filiale del Distributore;
2) spedizione della lettera, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa;
3) invio della posta elettronica tramite PEC;
4) completamento della procedura online attraverso il servizio Banca Multicanale via Internet messo a disposizione dal Distributore.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto.

ART.10 - RISCATTO

RISCATTO TOTALE

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere direttamente alla Società o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto la liquidazione anticipata del valore di riscatto totale.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto, eventualmente rivalutato in base alle misure annue di rivalutazione determinate a norma del punto C della Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi dall'ultima ricorrenza annuale del Contratto alla data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto.

Qualora il riscatto venga esercitato nel corso del 6° anno di Contratto, e successivamente ogni 5 anni (11° anno, 16° anno, …), verrà riconosciuto dalla Società, quale valore di riscatto totale, un importo pari al maggiore tra:

a) il capitale assicurato, pari alla somma tra (i) il capitale assicurato investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e (ii) il capitale assicurato investito nella Gestione Separata R+R, entrambi in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di ricevimento della richiesta di riscatto, eventualmente rivalutato in base alla rispettiva misura annua di rivalutazione, determinata dalla Società in base a quanto previsto al punto A della Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di ricevimento della richiesta della liquidazione del valore di riscatto;
   e
b) capitale minimo garantito, vale a dire il capitale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e nella Gestione Separata R+R che si ottiene diminuendo il premio unico corrisposto dal Contraente di un importo pari al prodotto del premio stesso per la percentuale di caricamento pari a 0,75%.

Ai fini del calcolo del valore di riscatto, il complessivo capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di richiesta di riscatto.
In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, il capitale minimo garantito collegato al Contratto viene riproporzionato alla liquidazione di ogni cedola, come illustrato al precedente Art. 2.1 "OPZIONE CEDOLA".

Nel caso in cui la richiesta sia formulata tramite il Distributore e sottoscritta con firma autografa allo sportello della filiale dove è appoggiato il Contratto, oppure avvalendosi del Servizio di Firma Elettronica Avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché dei Servizi della gamma di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb, da lunedì a venerdì, per data di ricevimento si intende il giorno stesso di sottoscrizione della richiesta. Nel caso in cui la richiesta sia formulata dal Contraente per il tramite dei Servizi della gamma di Banca Multicanale via Internet o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb e sottoscritta il sabato o nei giorni festivi, per data di ricevimento si intende il primo giorno lavorativo successivo al giorno di sottoscrizione della richiesta stessa. I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente e l'Assicurato, se persona diversa, potranno rivolgersi per qualsiasi informazione.

Il valore di riscatto totale così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno cinque anni dalla decorrenza; in caso contrario, esso viene ridotto applicando le penali di riscatto, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto alla data di ricevimento della richiesta di riscatto:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Penali di riscatto
1 anno	2,00%
2 anni	1,75%
3 anni	1,50%
4 anni	0,50%
da 5 anni in poi	nessuna penale

La liquidazione di tale importo, denominato valore di riscatto totale, determina l'immediato scioglimento del Contratto.

RISCATTO PARZIALE

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita, è data facoltà al Contraente di chiedere alla Società **la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale**, a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale residuo risultino non inferiori a 2.500,00 euro.

La Società determina il valore di riscatto parziale da corrispondere applicando una commissione di 20,00 euro unitamente alle eventuali penali di riscatto riportate nella precedente tabella. Nel caso in cui siano trascorsi interamente cinque anni dalla data di decorrenza non è prevista alcuna penalità.

A seguito di tale operazione il Contratto resta in vigore per il capitale residuo che sarà pari al capitale assicurato decurtato dell'importo disinvestito a seguito del riscatto parziale.

Al termine dell'operazione di liquidazione, il capitale minimo garantito - in caso di decesso dell'Assicurato e di riscatto totale nel corso del 6° anno di Contratto e successivamente ogni 5 anni (11°anno, 16° anno, …) - sarà diminuito proporzionalmente all'importo disinvestito a seguito della richiesta di riscatto parziale avanzata dal Contraente.

Non sarà possibile effettuare riscatti parziali nei sessanta giorni precedenti la ricorrenza annuale della data di decorrenza del Contratto.

In ogni caso il valore di riscatto, totale o parziale, viene corrisposto al Contraente al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

ART.11 - SOGGETTO CHE PUO' ESSERE ASSICURATO (ASSICURATO)

Il Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto non abbia un'età anagrafica inferiore a 18 anni e un'età assicurativa superiore a 89 anni.

ART.12 - DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari al momento della sottoscrizione della Proposta e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione, fatto salvo quanto disposto al quinto capoverso del presente articolo.

Nel caso in cui il Contraente abbia aderito all'Opzione Cedola, il Contraente designa in Proposta il Soggetto a cui viene corrisposta la Cedola.

Le eventuali revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari e/o del Soggetto designato per la Cedola annua devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.
In caso di adesione all'Opzione Cedola, le eventuali revoche o modifiche del Soggetto designato - affinché queste abbiano effetto già nel corso dell'anno a cui l'Opzione Cedola si riferisce - devono pervenire alla Società entro e non oltre sessanta giorni prima dell'anniversario della data di decorrenza del Contratto.

Revoche e modifiche sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché la relativa clausola testamentaria faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita. Equivale a designazione dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme relative a tali polizze fatta nel testamento a favore di determinati soggetti.

In conformità a quanto previsto dall'art.1921 del Codice Civile ed in ogni caso, la designazione dei Beneficiari non può, tuttavia, essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, da parte degli eredi dello stesso;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Il Contraente ha la facoltà di indicare nel Modulo di Proposta un soggetto (Referente Terzo), diverso dal Beneficiario caso morte, al quale UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. potrà fare riferimento per rintracciare il Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato.

Non è consentito designare quale Beneficiario della prestazione assicurativa il Distributore, salvo che sussistano le condizioni previste all'art. 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari Consob (adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 21466 del 29 luglio 2020).

ART.13 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o, comunque, vincolare la prestazione. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti, apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del Contratto. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Non è consentito dare in pegno o vincolare la prestazione assicurativa a favore del Distributore, salvo che sussistano le condizioni previste all'art. 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari CONSOB (adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 21466 del 29 luglio 2020).

ART.14 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società.
Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

La ripartizione della somma assicurata spettante ai Beneficiari avviene in parti uguali, salvo diversa volontà espressa per iscritto del Contraente, tra i soggetti rientranti, al momento del verificarsi dell'evento assicurato, nella categoria prescelta dal Contraente stesso (es. eredi legittimi), indipendentemente dunque dai meccanismi di ripartizione di natura successoria o da altri diritti che ai medesimi Beneficiari dovessero spettare in forza delle disposizioni testamentarie o, in assenza di testamento, che fossero ad essi applicabili per disposizione di legge. Si precisa inoltre che, qualora siano designati quali beneficiari gli eredi legittimi, in caso di premorienza rispetto all'Assicurato di un Beneficiario, subentrano gli Eredi di quest'ultimo nel novero dei Beneficiari della polizza, affiancandosi pariteticamente a quelli originariamente designati e superstiti; ai soggetti così individuati verrà pertanto ripartita in parti uguali la prestazione assicurativa, non trovando applicazione le regole di riparto proprie di Diritto successorio.

Esempio di ripartizione della prestazione sulla base della designazione dei beneficiari.

Designazione beneficiari "Eredi legittimi":
Al momento del decesso dell'Assicurato vengono individuati e identificati gli eredi legittimi sulla base della dichiarazione sostitutiva di atto notorio e dell'ulteriore documentazione utile.
Se nella dichiarazione sostitutiva vengono indicati 4 eredi, la prestazione verrà divisa per 4, indipendentemente dal fatto che alcuni di questi siano eredi di soggetto premorto all'Assicurato.

Designazione beneficiari "Eredi testamentari":
Al momento del decesso dell'Assicurato vengono individuati e identificati gli eredi testamentari sulla base della dichiarazione sostitutiva di atto notorio, del testamento e dell'ulteriore documentazione utile.
Se nel testamento vengono nominati diversi eredi, uno dei quali risulta essere deceduto prima dell'apertura della successione – salvo che nel testamento venga operata una sostituzione – subentreranno gli eredi del soggetto premorto nella quota che sarebbe spettata a quest'ultimo secondo le regole successorie.

Designazione beneficiari "Fratelli":
Al momento del decesso dell'Assicurato vengono individuati e identificati i soggetti indicati quali beneficiari sulla base della documentazione utile.
Se risultano 3 fratelli, uno dei quali premorto rispetto all'Assicurato, subentreranno gli eredi di quest'ultimo limitatamente alla sua quota secondo e regole successorie.

Qualora le designazioni caso morte prevedano soggetti individuati nominativamente, in caso di premorienza di uno di questi, subentreranno secondo le regole di diritto successorio gli eredi del premorto nella quota spettante a quest'ultimo.

N.B. Si tratta di casistiche esemplificative e non esaustive che mirano a migliorare la comprensione dei meccanismi di individuazione dei beneficiari e ripartizione della prestazione.

ART.15 - NON PIGNORABILITA' E INSEQUESTRABILITA'

Ai sensi dell'art. 1923 del codice civile le somme dovute dalla Società, in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita, non sono pignorabili né sequestrabili. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art. 1923, comma 2 del codice civile).

ART.16 - PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'art. 2952 codice civile **i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto** su cui il diritto stesso si fonda.
Qualora i Beneficiari non richiedano entro il predetto termine di prescrizione la liquidazione della prestazione, l'importo viene devoluto dalla Società al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

ART.17- TASSE ED IMPOSTE

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

ART.18 - FORO COMPETENTE

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti derivanti dal Contratto.

ART.19 - TRASFERIMENTO RESIDENZA

Il Contraente è tenuto a comunicare le eventuali variazioni di indirizzo e ad informare tempestivamente la Compagnia in caso di trasferimento della sua residenza all'estero ai fini di eventuali implicazioni di natura normativa, anche fiscale.
Le suddette implicazioni potrebbero comportare limitazioni nell'esercizio delle facoltà contrattuali.

ART. 20 - ESONERO DAGLI OBBLIGHI CONTRATTUALI IN CASO DI APPLICAZIONE DI MISURE INTERNAZIONALI

UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. s'impegna a rispettare il complesso di fonti normative e misure emanate nell'ambito del regime delle Misure Internazionali definito da misure restrittive che impongono sanzioni di natura economica o finanziaria (incluse le sanzioni o misure relative ad embargo o asset freeze) volte a contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale.
La Compagnia, pertanto, si riserva il diritto di non eseguire qualsiasi delle obbligazioni (in particolare e a mero titolo di esempio: coperture assicurative, pagamenti, liquidazioni etc.) previste dal presente Contratto laddove l'esecuzione delle relative prestazioni esponga la Compagnia ad applicabili sanzioni, divieti o restrizioni internazionali di carattere commerciale o finanziario o di altra natura disposte dall'Organizzazione delle Nazioni Unite ("ONU") o previste da leggi, norme o regolamenti emanati dall'Unione Europea, dal Regno Unito, dagli Stati Uniti d'America e dall'Italia.

ART.21 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al Contratto stipulato con UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. si applica la legge italiana.

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il Contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita, alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale in base alle condizioni, di seguito, indicate.

A tal fine, la Società gestisce, secondo quanto previsto dai Regolamenti delle rispettive Gestioni Separate UNICREDIT MULTIGEST R+R, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei Contratti che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento di ciascuna Gestione Separata.
I regolamenti delle Gestioni Separate UNICREDIT MULTIGEST R+R sono disponibili anche sul sito www.unicreditvita.it.

A - Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto è determinata come di seguito riportato:

- Gestione Separata R+R

  La Società dichiara, entro il 31 dicembre di ciascun anno, la misura annua di rivalutazione della Gestione Separata R + R da attribuire alle prestazioni del Contratto per l'anno successivo.
  Per tale Gestione Separata, la relativa misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo un valore, denominato rendimento trattenuto, al rendimento annuo determinato con i criteri indicati al punto j) del Regolamento.

- Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST

  La misura annua di rivalutazione della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST da attribuire al Contratto si ottiene sottraendo un valore, denominato rendimento trattenuto al rendimento medio annuo, calcolato – ai sensi del punto j) del Regolamento di UNICREDIT MULTIGEST – alla fine del terzo mese antecedente ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto.

La misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto può anche essere negativa.

Il suddetto rendimento trattenuto, per entrambe le Gestioni Separate è pari all'1,20%.
Nel caso in cui la media dei suddetti rendimenti delle due Gestioni Separate risulti maggiore o uguale a 3,60%, verrà aumentato di 0,02 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale superiore a 3,50%.
Il rendimento trattenuto non può comunque superare un valore pari a 1,70%.

Per effetto del rendimento trattenuto la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e il rendimento annuo della Gestione Separata R+R risultino positivi, ma inferiori al rendimento trattenuto.
Inoltre, per ciascuna Gestione Separata, nel caso in cui il suddetto rendimento risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto viene ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto dalla Società.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e dal rendimento annuo della Gestione Separata R+R, la Società garantisce comunque una complessiva misura minima di rivalutazione pari allo 0% sulla somma dei capitali assicurati investiti in entrambe le Gestioni Separate nei seguenti casi: decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure in caso di riscatto totale nel corso del 6° anno di Contratto e successivamente ogni 5 anni (11°anno, 16° anno, …).

B - Rivalutazione annuale del capitale assicurato

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto viene calcolata la rivalutazione annua del capitale assicurato dato dalla somma tra:
- il capitale assicurato in vigore nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST;
- il capitale assicurato in vigore nella Gestione Separata R+R.

La rivalutazione annua del capitale assicurato relativo a ciascuna Gestione Separata viene ottenuta moltiplicando il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A.

L'importo relativo alla rivalutazione annua attribuito al Contratto può risultare anche negativo.
Non è previsto il consolidamento periodico del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale; pertanto, il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati nel corso dell'anno assicurativo di riferimento.

C - Rivalutazione del capitale in caso di riscatto

In caso di riscatto, sempre che la data di ricevimento della richiesta del riscatto non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza, il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione - di cui al punto A - per i mesi interamente trascorsi dal predetto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.

L'importo relativo alla rivalutazione annua attribuito al Contratto può risultare anche negativo.

Per effetto del rendimento trattenuto la misura di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e il rendimento annuo della Gestione Separata R+R risultino positivi, ma inferiori al rendimento trattenuto. Inoltre, nel caso in cui il suddetto risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto viene ulteriormente ridotta dal rendimento trattenuto dalla Società.

Non è previsto il consolidamento periodico del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale; pertanto, il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il complessivo capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di richiesta di riscatto.

Nel caso in cui il Contraente richieda il riscatto totale nel corso del 6° anno di Contratto e, successivamente ogni 5 anni (11°anno, 16° anno, …), viene conteggiata l'eventuale differenza tra l'ammontare del capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e nella Gestione Separata R+R (capitale minimo garantito pari al premio unico versato al netto del caricamento) e l'ammontare del capitale assicurato - quale somma dei capitali assicurati investiti in entrambe le Gestioni Separate – in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data di ricevimento della richiesta del riscatto totale (calcolando anche i mesi interamente trascorsi dall'anniversario della data di decorrenza).
Nel caso in cui tale differenza risulti essere positiva, la Società provvederà a riconoscere il capitale minimo garantito.

Ne consegue che il valore di riscatto totale nel corso del 6° anno di Contratto e, successivamente ogni 5 anni (11°anno, 16° anno, …) non può risultare inferiore al capitale minimo garantito, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali effettuati e degli eventuali costi indicati all'Art.10 "RISCATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, il capitale minimo garantito collegato al Contratto viene riproporzionato alla liquidazione di ogni cedola.

D - Rivalutazione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, sempre che la data di richiesta del decesso non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza, viene calcolata l'eventuale differenza tra l'ammontare del capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e nella Gestione Separata R+R (capitale minimo garantito pari al premio unico versato al netto del caricamento) e l'ammontare del capitale assicurato - quale somma dei capitali assicurati relativi ad entrambe le Gestioni Separate – in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data di decesso dell'Assicurato (calcolando anche i mesi interamente trascorsi dall'anniversario della data di decorrenza).
Nel caso in cui tale differenza risulti essere positiva, la Società provvederà a riconoscere ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale minimo garantito.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di decesso dell'Assicurato.

Data ultimo aggiornamento: 19/06/2026

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
R + R

UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi.

a) La denominazione della gestione separata è R+R.

b) La valuta di denominazione è l'euro.

c) Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento è annuale e decorre dal 1 novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

d) L'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.
Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.
Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

In particolare:

i. le risorse della gestione separata sono investite esclusivamente in titoli obbligazionari. Gli stessi sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating;

ii. le risorse della gestione separata potranno essere investite in titoli obbligazionari emessi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione stessa.
Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative;

iii. le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

e) La gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela.

f) Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

g) Il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

h) Le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

i) Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

j) Il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo al periodo di osservazione è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. 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. I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.

k) La gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

l) UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento , potrà procedere alla scissione della gestione separata R+R o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tale eventualità, la società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata R+R una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.

m) Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA UNICREDIT MULTIGEST

UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi.

a) La denominazione della gestione separata è UNICREDIT MULTIGEST.

b) La valuta di denominazione è l'euro.

c) Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento è annuale, variabile ogni mese così come descritto al successivo punto j).

d) L'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.
Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.
Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

In particolare:

i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e/o OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.
L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e/o OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 20% del patrimonio della gestione separata.
L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.
L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 15% e gli investimenti cd. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi non saranno complessivamente superiori al 10%.
I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione.

ii. I limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza sono i seguenti:

- OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
- Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.

Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative.

iii. Le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

e) La gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela.

f) Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

g) Il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

h) Le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

i) Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

j) Il tasso medio di rendimento della gestione separata viene calcolato, alla fine di ciascun mese di calendario, applicando il seguente procedimento:

- viene calcolato anzitutto il tasso percentuale di rendimento mensile conseguito da UNICREDIT MULTIGEST nel mese considerato, rapportando il risultato finanziario di UNICREDIT MULTIGEST in tale periodo alla giacenza media delle attività di UNICREDIT MULTIGEST nello stesso periodo.
  Il risultato finanziario di UNICREDIT MULTIGEST è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel mese considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nello stesso periodo.
  Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.
  Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, della quota di competenza del mese degli onorari dovuti alla Società di revisione per l'attività di verifica contabile e al lordo delle ritenute d'acconto fiscale.
  Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività di UNICREDIT MULTIGEST è pari alla somma delle giacenze medie nel mese considerato dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività di UNICREDIT MULTIGEST. La giacenza media nel mese considerato degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro di UNICREDIT MULTIGEST;

- dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento mensile conseguito da UNICREDIT MULTIGEST nel mese considerato, secondo quanto indicato al precedente punto, viene calcolato il tasso percentuale di rendimento medio mensile di UNICREDIT MULTIGEST facendo la media aritmetica ponderata dei tassi percentuali di rendimento mensile conseguiti da UNICREDIT MULTIGEST in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi ovvero, nel corso del primo anno di vita di UNICREDIT MULTIGEST considerando il minor numero di mesi trascorsi per i quali la Gestione stessa è risultata attiva, utilizzando quali pesi i valori medi di UNICREDIT MULTIGEST nei predetti mesi quali definiti al precedente punto;

- il valore risultante dal calcolo di cui al precedente punto, moltiplicato per dodici rappresenta il tasso percentuale di rendimento medio annuo da utilizzarsi per il calcolo della rivalutazione delle prestazioni delle Assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione legata al rendimento di UNICREDIT MULTIGEST.

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.

k) La gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

l) UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata UNICREDIT MULTIGEST o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la Società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata UNICREDIT MULTIGEST una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.

m) Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Data ultimo aggiornamento: 23/06/2025

INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

La presente informativa le viene data in relazione al trattamento dei dati connesso all'erogazione della polizza assicurativa in suo favore a norma del Regolamento (UE) 2016/679 (il "GDPR") che tutela la libera circolazione dei dati e la riservatezza delle persone fisiche e in conformità ad ogni altra disposizione normativa dell'Unione Europea o degli Stati membri applicabile in materia di privacy (insieme, la "Normativa Privacy").

1. Titolare del trattamento e informazioni di contatto

Il Titolare del trattamento dei dati è:

- UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. con sede legale in Milano, via E. Cornalia, 30, contattabile all'indirizzo UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@unicreditvita.it ("UniCredit Vita Assicurazioni" o la "Compagnia").

Il Responsabile della Protezione dei dati (DPO) di UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo: UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@unicreditvita.it.

2. Categorie di dati trattati

2.1 UniCredit Vita Assicurazioni tratterà le seguenti categorie di dati:

a. dati anagrafici,
b. dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita,
c. digital contacts, quali e-mail, numero di cellulare, social network e servizi di messaggistica,
d. dati sensibili quali i dati relativi alla salute per visite mediche,
e. dati giudiziari.

3. Finalità dei trattamenti e basi giuridiche

Nella seguente tabella le indichiamo gli aspetti principali dei trattamenti dei suoi dati.
I dati raccolti e le finalità possono variare a seconda dei prodotti assicurativi acquistati; per questo nella tabella trova l'indicazione dei prodotti rilevanti per le diverse finalità. La invitiamo a verificare che le finalità sottoindicate si applichino anche ai prodotti da lei acquistati.

N	Finalità	Base giuridica	Categorie di dati trattati	Prodotti
1	Attività di consulenza su prodotti e servizi assicurativi con particolare riguardo alla valutazione sulle sue esigenze e sul suo profilo di rischio secondo quanto imposto dalla legge in materia di valutazione dell'adeguatezza del prodotto	Adempimento di un obbligo di legge (art. 6 lett. c GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute	Vita

2	Conclusione, gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale in particolare con riguardo alla preventivazione, alla conclusione della polizza, allo svolgimento degli adempimenti amministrativi, alla raccolta dei premi ed alla gestione della fase liquidativa	Necessità di dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali da lei richieste (art. 6 lett. b GDPR) Per quanto riguarda i dati sensibili sub c della colonna a fianco, consenso dell'interessato (art. 9, comma 2, lett. a GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute per visite mediche	Vita
3	Creazione e gestione del rischio assicurativo	Legittimo interesse del titolare a creare e gestire il rischio assicurativo (art. 6 lett. f GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita, anche con il ricorso alla consultazione di banche dati detenute da società specializzate o altri Enti	Vita
4	Scontistica	Necessità di dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali da lei richieste (art. 6 lett. b GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita	Vita
5	Svolgimento delle attività di sorveglianza di portafoglio e ridistribuzione del rischio assicurativo tramite riassicurazioni	Legittimo interesse del titolare a creare gestire in modo corretto il rischio assicurativo (art. 6 lett. f GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita	Vita
6	Attività di analisi ed elaborazione dei dati volti all'incremento dell'efficienza dei prodotti e servizi, alla loro evoluzione e allo studio e valutazione di prodotti e servizi nuovi nel settore assicurativo I dati potranno altresì essere trasferiti e/o consultati dalle altre società appartenenti al Gruppo UniCredit e dei suoi fornitori, anche successivamente alla conclusione del rapporto assicurativo, per una maggiore efficienza dei sistemi informativi, nonché, in generale, per una migliore qualità dei propri servizi.	Legittimo interesse del titolare e dell'interessato al miglioramento dell'efficienza dei prodotti e dei servizi (art. 6 lett. f GDPR) Per quanto riguarda i dati sensibili sub c della colonna a fianco, consenso dell'interessato (art. 9, comma 2, lett. a GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini e alle sue scelte economiche c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute	Vita

7	Tutela dei propri diritti e costituzione, esercizio e difesa dei diritti della Società in sede giudiziaria	Legittimo interesse del titolare a tutelare i propri diritti (art. 6 lett. f GDPR) e per i dati particolari la necessità di accertare, esercitare e difendere i propri diritti (art. 9, paragrafo 2, lett. f)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute per visite mediche	Vita
8	Svolgimento di attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative	Legittimo interesse del titolare a scongiurare attività a suo danno in un settore caratterizzato da un'alta incidenza di fenomeni fraudolenti (art. 6 lett. f GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita anche con il ricorso alla consultazione di banche dati detenute da società specializzate o altri Enti c. Dati giudiziari	Vita
9	Adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie in materia di antiriciclaggio, casellario centrale infortuni, nonché nel caso in cui sia necessario adempiere ad ordini dell'autorità pubblica	Adempimento di un obbligo di legge (art. 6 lett. c GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita	Vita
10	Risposta a richieste di diverso tipo inoltrate sui canali social del Titolare	Necessità di dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali da lei richieste (art. 6 lett. b GDPR)	a. Digital contacts, quali e-mail, numero di cellulare, social network e servizi di messaggistica.	Vita

4. Tempi di conservazione

I dati saranno conservati per il tempo necessario al loro utilizzo, UniCredit Vita Assicurazioni avrà cura di conservare i dati per il periodo minimo necessario nel rispetto delle indicazioni contenute nella normativa di settore e tenuto conto della necessità di accedervi per esercitare un diritto e/o difendersi in sede giudiziaria e procederà con cadenza periodica a verificare in modo idoneo l'effettivo permanere dell'interesse del soggetto cui si riferiscono i dati a far svolgere il trattamento per le finalità sopra precisate.

In applicazione di questi criteri, in ossequio al combinato disposto della vigente normativa civilistica-fiscale-assicurativa (art. 2220 cod.civ., Reg. ISVAP 5/2006 e Reg. ISVAP 27/2008), di seguito si indicano gli specifici tempi di conservazione applicati da UniCredit Vita Assicurazioni:

- per i dati raccolti per finalità contrattuali relativamente ai prodotti vita: 20 anni dalla cessazione dell'utilizzo dei dati stessi, salvo emergano contenziosi, nel qual caso i dati saranno conservati per tutta la durata del contenzioso stesso.

Decorsi i termini, i dati verranno cancellati o saranno anonimizzati.

5. Ambito di diffusione dei dati

I suoi dati potranno essere trattati:

- da dipendenti della Società debitamente istruiti e autorizzati;
- da soggetti esterni che trattano i dati in qualità di responsabili del trattamento nel nostro interesse.

In particolare, i Suoi dati potrebbero essere comunicati ad altri soggetti nel contesto della c.d. catena assicurativa che tratteranno i dati sia in qualità di responsabili che di titolari autonomi. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo UniCredit o della catena distributiva quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, banche, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; 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.

I Suoi dati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come **autonomi titolari**: soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (ad esempio contraenti e assicurati), altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, consorzi ed associazioni del settore, broker assicurativi, SIM, Società di Gestione del Risparmio.

I dati personali, per obbligo di legge, devono altresì essere comunicati da UniCredit Vita Assicurazioni a enti e organismi pubblici, quali ad esempio IVASS – Consap – COVIP – Enti Gestori di Assicurazioni Sociali Obbligatorie, nonché all'Autorità Giudiziaria e alle Forze dell'Ordine. Si informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi e che le informazioni relative alle operazioni dagli stessi poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio, potranno essere comunicate agli altri intermediari finanziari del Gruppo UniCredit, del Gruppo Allianz, alle Autorità e ad altri organi di Vigilanza e Controllo.

6. Trasferimento all'estero dei dati

I Suoi dati potranno essere trasferiti verso altre società del Gruppo UniCredit e del Gruppo Allianz SE in paesi terzi europei/extraeuropei adottando clausole standard per il trasferimento dei dati verso paesi terzi per assicurare in ogni caso l'adeguata protezione per il trasferimento dei Suoi dati.
Nel caso in cui Lei voglia ottenere una copia dei dati trasferiti o avere maggiori informazioni sul luogo di conservazione può scrivere a: UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. - Servizio Clienti - Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano oppure telefonare al numero 02.72164259 oppure scrivere all'indirizzo e-mail privacy@unicreditvita.it.

In ogni caso, qualora i Suoi dati dovessero essere trasferiti al di fuori dell'Unione Europea o al di fuori dell'Area Economica Europea, UniCredit Vita Assicurazioni garantisce che il destinatario dei dati personali assicura un adeguato livello di protezione, in particolare, grazie all'adozione di particolari clausole contrattuali standard che disciplinano il trasferimento dei dati personali e che sono state approvate dalla Commissione Europea.

7. I diritti sul trattamento dei dati personali

In ogni caso, potrà rivolgersi a UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. - Servizio Clienti - Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano oppure telefonare al numero +39 02.72164259 oppure scrivere all'indirizzo e-mail privacy@unicreditvita.it, per l'esercizio dei diritti di accesso, modifica, cancellazione e opposizione di seguito descritti (sanciti dalla Normativa Privacy):

i. conferma dell'esistenza o meno di dati personali che la riguardano, anche se non ancora registrati e la loro comunicazione in forma intellegibile;

ii. indicazione dell'origine dei dati, delle finalità e modalità del trattamento, delle categorie di dati personali in questione, degli estremi del Titolare e del responsabile del trattamento, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, del periodo di conservazione o, se non è possibile, dei criteri per determinarlo;

iii. aggiornamento, rettifica ovvero integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati, l'attestazione che le operazioni richieste sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

Inoltre, ha il diritto di chiedere la limitazione del trattamento dei dati che la riguardano e il trasferimento dei Suoi dati ad un diverso titolare (c.d. diritto alla portabilità dei dati) e di opporsi per motivi legittimi al trattamento dei dati che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, o opporsi, in tutto o in parte, (tra gli altri, in relazione a specifici mezzi di comunicazione) al trattamento di dati personali che la riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, fermo restando che la Società non ha in programma di eseguire simili trattamenti.

7.a) Diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo

Qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati è illecito, ha altresì il diritto di proporre reclamo al Garante italiano per la protezione dei dati personali.

RACCOLTA DEI CONSENSI PER FINALITÀ ASSICURATIVE

Presta il consenso al trattamento dei propri dati relativi alla salute per le finalità assicurative indicate nell'informativa privacy allegata al presente modulo:

Data	Nome, Cognome (o Denominazione) e firma degli interessati per il consenso
----------	----------
----------	----------

Data ultimo aggiornamento: 23/06/2025

INFORMATIVA *EX* ART. 13 e 14 DEL REGOLAMENTO UE 679/2016

PER BENEFICIARI

La presente informativa è resa nel rispetto della normativa sulla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali di cui al Regolamento UE 679/2016 (di seguito indicato come "**Regolamento**" o "**GDPR**") e UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. con sede legale in Milano, Via Cornalia n. 30 – in qualità di Titolare del trattamento dei dati (di seguito indicata come "**Unicredit Vita Assicurazioni**" o "**Titolare**"), intende informarLa circa il trattamento dei Suoi dati.

1. DEFINIZIONI

Si riporta il significato di alcuni termini utilizzati nella presente Informativa al fine di agevolarne la comprensione:

a) **Trattamento:** s'intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.
b) **Dato Personale:** è tale qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile («Interessato»); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.
   Unicredit Vita Assicurazioni, in adempimento degli oneri previsti dall'art. 11, lett. a), co. 4, Reg. IVASS 41/2018 nonché dalle ulteriori indicazioni fornite dall'Autorità di Vigilanza, tratta i seguenti Dati Personali del beneficiario: nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, indirizzo *e-mail*, recapito telefonico, codici identificativi vari (i.e. C.F./documento d'identità/passaporto), indirizzo, cittadinanza, IBAN.
c) **Titolare:** Unicredit Vita Assicurazioni che determina le finalità e i mezzi del trattamento dei Dati Personali dell'Interessato.
d) **Responsabile**: è la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che tratta Dati Personali per conto del Titolare.
e) **Interessato**: il beneficiario della polizza a cui si riferiscono i Dati Personali.
f) **Data Protection Officer (DPO)**: il soggetto designato dal Titolare quale responsabile della protezione dei dati.

2. TIPOLOGIA DI DATI TRATTATI

I dati che possono essere raccolti e trattati da Unicredit Vita Assicurazioni, per le finalità di seguito meglio dettagliate, sono i Dati Personali forniti a Unicredit Vita Assicurazioni dal contraente/aderente di una polizza vita. Unicredit Vita Assicurazioni non tratta Dati Personali che non siano strettamente necessari alle finalità di cui sotto.

3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO, BASE GIURIDICA E CONFERIMENTO DEI DATI

I Dati Personali sono trattati in adempimento alle finalità di cui all'art. 11, lett. a, Reg. IVASS 41/2018 e della normativa a vario titolo applicabile al Titolare nei limiti e con le modalità necessarie all'attuazione delle obbligazioni relative al contratto assicurativo sottoscritto dal contraente/aderente che ha indicato l'Interessato come beneficiario della polizza da lui sottoscritta e che sono trattati dal Titolare al fine di liquidare la polizza in caso di verificarsi dell'evento dedotto in polizza.
Base giuridica: esecuzione del contratto assicurativo e adempimento di obblighi di legge.
Il conferimento dei Dati Personali è obbligatorio, pertanto l'eventuale rifiuto a fornirli potrà determinare l'impossibilità per la Società di procedere alla liquidazione della polizza qualora si verifichi l'evento dedotto in polizza.

4. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Trattamento avviene mediante strumenti informatici, telematici e manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la protezione, la riservatezza e la sicurezza dei Dati Personali.

5. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Dati Personali sono conservati dal Titolare per un periodo temporale di anni 11 decorrente dall'ultima registrazione collegata al rapporto contrattuale di cui lei è parte, oltre all'ulteriore periodo normativamente previsto per ottemperare ad obblighi di legge e regolamentari e salvo che un ulteriore trattamento sia necessario per esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria, o per evadere richieste da parte di Autorità.

6. EVENTUALE TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI PERSONALI

La gestione e la conservazione dei Dati Personali, avviene su archivi cartacei e su *server* del Titolare e/o di società terze nominate quali Responsabili esterni del trattamento. I server sui quali sono archiviati i Dati Personali di cui sopra sono ubicati in Italia e all'interno dell'Unione Europea. Dati Personali non sono oggetto di trasferimento al di fuori dell'Unione Europea.

Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare l'ubicazione degli archivi e dei *server* in Italia e/o nell'Unione Europea e/o in Paesi extra-UE. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili stipulando, se necessario, accordi che garantiscano un livello di protezione adeguato e/o adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea.

7. CATEGORIE DI SOGGETTI CUI POSSONO ESSERE COMUNICATI I DATI

All'interno di Unicredit Vita Assicurazioni, i soggetti che possono venire a conoscenza dei Dati Personali, sono i dipendenti, le strutture interne o i collaboratori esterni che svolgono per conto di Unicredit Vita Assicurazioni medesima servizi, compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali; servizi informatici; spedizioni) e di controllo aziendale.

In relazione alle finalità, anche soggetti esterni a Unicredit Vita Assicurazioni – oltre a quelli individuate per legge e/o regolamento – potranno venire a conoscenza dei Dati Personali affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni, quali per esempio: soggetti facenti parte della "catena assicurativa" (per esempio: riassicuratori, coassicuratori, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione, banche, SIM, SGR, legali, periti, medici); soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi; società appartenenti al Gruppo Unicredit S.p.A., o comunque da essa controllate o ad essa collegate; soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela; soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione; soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi; consulenti e collaboratori esterni; soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da Unicredit Vita Assicurazioni anche nell'interesse della clientela, fra cui il responsabile dei piani individuali pensionistici; società di recupero crediti; amministrazioni finanziarie e altri aziende o enti pubblici in adempimento d'obblighi normativi; Autorità competenti e/o Organi di Vigilanza per l'espletamento degli obblighi di legge.

I soggetti, anche facenti parte di Stati membri dell'UE, appartenenti alle categorie di soggetti ai quali Unicredit Vita Assicurazioni può comunicare i dati tratteranno tali Dati Personali, in qualità di autonomi "Titolari", salvo il caso in cui siano stati designati da Unicredit Vita Assicurazioni quali "Responsabili" esterni dei trattamenti di loro specifica competenza.

In particolare, si ricorda che in assolvimento agli obblighi previsti dalla normativa applicabile, Unicredit Vita Assicurazioni è tenuta a comunicare i Dati Personali a coloro che alleghino un interesse, concreto e non pretestuoso, a tutelare i propri diritti asseritamente lesi dalla disposizione del contraente/aderente.

Unicredit Vita Assicurazioni non diffonde i Dati Personali.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Oltre al diritto di accesso, concernente la possibilità di ottenere dal Titolare la conferma che sia in corso un trattamento dei propri Dati, l'Interessato gode dei diritti riconosciutigli agli artt. 16-21 del Regolamento e precisamente:

a) ottenere dal Titolare la rettifica dei dati inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo, ovvero l'integrazione dei Dati Personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
b) ottenere dal Titolare senza ingiustificato ritardo la cancellazione dei Dati Personali che lo riguardano, quando:
   - i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati;
   - l'Interessato revoca il consenso al Trattamento dei Dati Personali e non sussiste altro fondamento giuridico per il Trattamento dei medesimi;
   - l'Interessato si è opposto al Trattamento e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al Trattamento;
   - i Dati Personali sono stati trattati illecitamente;
   - i Dati Personali devono essere cancellati per adempiere ad un obbligo di legge cui è soggetto il Titolare;
c) ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento dei Dati Personali quando:
   - l'Interessato contesta l'esattezza dei Dati Personali, per il periodo necessario al Titolare per verificare detta circostanza;
   - il Trattamento è illecito e l'Interessato opponendosi alla cancellazione dei dati, chiede solamente che ne sia limitato l'utilizzo;
   - benché il Titolare non ne abbia più bisogno ai fini del Trattamento, i Dati Personali sono necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
   - l'Interessato si è opposto al Trattamento per il periodo necessario alla valutazione della prevalenza dei motivi legittimi del Titolare rispetto ai Suoi.
d) ricevere dal Titolare in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati Personali da che lo riguardano se: (i) il Trattamento si basa sul consenso o su un contratto; (ii) il Trattamento è effettuato con mezzi automatizzati. In tal caso l'Interessato ha il diritto di ottenere la trasmissione diretta dei Dati Personali da un Titolare all'altro, se tecnicamente fattibile;
e) opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare al Trattamento dei Dati Personali che lo riguardano.

9. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEI DIRITTI

Per esercitare i diritti di cui al punto 8, l'Interessato potrà contattare il *Data Protection Officer*, nominato dal Titolare, con una delle seguenti modalità:

- inviando una raccomandata A/R all'attenzione del *Data Protection Officer* presso Unicredit Vita Assicurazioni S.p.A., Via Cornalia, n. 30, 20124 Milano;
- inviando una *e-mail* all'indirizzo: dpo@unicreditvita.it..

Il termine per la risposta all'Interessato è di trenta giorni, prorogabile di altri due mesi in casi di particolare complessità; in questi casi, il Titolare fornisce almeno una comunicazione interlocutoria all'interessato entro il termine di trenta giorni.

L'esercizio dei diritti è, in linea di principio, gratuito; il Titolare si riserva il dritto di chiedere un contributo in caso di richieste manifestamente infondate o eccessive (anche ripetitive), anche alla luce delle indicazioni che dovessero essere fornite dal Garante Privacy.

Il Titolare ha il diritto di chiedere informazioni necessarie a identificare l'Interessato, e quest'ultimo ha il dovere di fornirle, secondo modalità idonee.

10. RECLAMO AL GARANTE PRIVACY

L'Interessato ha la possibilità di proporre reclamo all'Autorità Garante Privacy, contattabile al sito *web* http://www.garanteprivacy.it/.

MODULO POLIZZA

Dichiarazione di presa visione della informativa in materia di *data protection*

Il beneficiario dichiara di aver preso visione dell'informativa di cui all'art. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 contenuta nel presente modulo, per le finalità ivi indicate, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima individuati.

Firma

_____

Data ultimo aggiornamento: 19/06/2026

GLOSSARIO

Appendice di variazione - Documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso in seguito a modifiche del Contratto (cessione, pegno e vincolo).

Assicurato – Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto di assicurazione. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario - Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato. Può coincidere o meno con il Contraente stesso.

Caricamento - Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi.

Composizione della Gestione Separata - Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

Condizioni di Assicurazione - Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di Assicurazione.

Contraente - Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società. Può coincidere con il Beneficiario. Se è una persona fisica può coincidere con l'Assicurato.

Contratto di Assicurazione Rivalutabile - Contratto di Assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni si incrementano in base al rendimento conseguito da una Gestione Separata di attivi.

Costi (o spese) - Oneri a carico del Contraente che gravano direttamente e indirettamente sul Contratto.

Decorrenza - Data da cui il Contratto produce i suoi effetti e le garanzie diventano efficaci, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito e la proposta sia stata sottoscritta e accettata dalla Società attraverso la lettera di conferma – Polizza.

Distributore – Il distributore di questo prodotto è UniCredit S.p.A., intermediario assicurativo iscritto nella Sezione D del Registro degli Intermediari. L'attività di distribuzione è svolta tramite gli addetti che operano all'interno dei locali dell'intermediario, tramite gli addetti all'attività di distribuzione assicurativa operanti al di fuori dei locali dell'intermediario e iscritti nella sezione E del suddetto Registro, nonché a distanza tramite le modalità tempo per tempo messe a disposizione da UniCredit S.p.A.

Documento Unico di Rendicontazione – Comunicazione annuale con la quale la Società fornisce un aggiornamento della posizione assicurativa.

Età assicurativa – Età dell'Assicurato espressa in anni interi determinata arrotondando per eccesso le frazioni d'anno superiori a sei mesi e per difetto le frazioni d'anno inferiori e uguali a sei mesi.

Firma digitale – Un particolare tipo di firma qualificata basata su un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare di firma elettronica tramite la chiave privata e a un soggetto terzo tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici.

Gestione Separata – Portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società in cui confluiscono i premi o parte di essi, al netto dei costi. In base al suo rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

Polizza - Documento che disciplina e prova la conclusione del contratto di assicurazione.

Premio - Importo che il Contraente corrisponde alla Società a fronte delle prestazioni previste dal Contratto.

Prodotto d'investimento assicurativo – Prodotto assicurativo che ha un capitale a scadenza o un valore di riscatto esposto – in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto – all'andamento del mercato finanziario. Vi rientra il contratto rivalutabile (ramo I), il contratto unit linked e index linked (ramo III), il contratto di capitalizzazione (ramo V) e il contratto multiramo.

Proposta – Documento, sottoscritto dal Contraente, per richiedere alla Società la stipula del contratto vita in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Recesso – Diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza e farne cessare gli effetti.

Regolamento della Gestione Separata – Insieme delle norme contenute nel documento denominato "Regolamento della Gestione Separata" che identifica la Gestione Separata e ne descrive le regole di gestione e di funzionamento.

Revoca – Diritto del proponente di revocare la proposta prima della decorrenza del Contratto.

Riscatto - Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione totale o parziale del capitale maturato nella Gestione Separata.

Rischio demografico – Rischio relativo all'evento futuro e incerto legato alla durata della vita umana del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto. La valutazione del rischio demografico, inteso come probabilità di accadimento di tali eventi, condiziona l'entità delle coperture e dei rispettivi premi.

Rivalutazione – Adeguamento della prestazione assicurata attraverso la retrocessione di una quota del rendimento di ciascuna Gestione Separata secondo la misura, le modalità e la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilite dalla Clausola di Rivalutazione all'interno dalle Condizioni di Assicurazione.

Rivalutazione minima garantita – Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione annua minima garantita della prestazione assicurata al verificarsi di alcuni eventi precisati nel Contratto.

Società (o Impresa) - Compagnia (UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A.) autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione.

Soggetto designato per la Cedola annua - Persona fisica o giuridica, designata dal Contraente in proposta, che può ricevere annualmente l'importo relativo alla rivalutazione annuale del Contratto (Cedola).

Data ultimo aggiornamento: 19/06/2026

UniCredit
Vita Assicurazioni

SOTTOSCRIZIONE CONTRATTO PROTECTION GLOBAL - CODICE TARIFFA RMGU23A - N°PROPOSTA

CONTRAENTE:

Cognome e Nome (del Contraente o del Legale Rappresentante)
Sesso
Codice fiscale
Luogo e data di nascita
Indirizzo
Documento di identità
Numero
Ente, luogo e data rilascio
Indirizzo per l'invio della corrispondenza
Nazione di Cittadinanza
Nazione di Residenza Fiscale*

*L'indicazione dello Stato di residenza fiscale ai sensi dell'art. 2 e dell'art. 73 del TUIR approvato con D.P.R. 917 del 22 dicembre 1986, vale quale autocertificazione della residenza ex art. 46 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000. In caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi di cui al relativo art. 76 è prevista l'applicazione di eventuali sanzioni penali.

Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante
Ragione sociale Partita IVA Indirizzo

ASSICURATO:

Cognome e Nome Sesso Codice fiscale
Luogo e data di nascita
Indirizzo
Documento di identità
Numero
Ente, luogo e data rilascio

BENEFICIARI CASO MORTE:

Cognome/Ragione sociale* Nome* Data di nascita* Sesso Codice fiscale/P.IVA* Luogo di nascita*
Indirizzo: Via/Corso/Piazza, n° civico Città CAP
E-mail* Numero di telefono*
*dati da inserire obbligatoriamente

fac-simile

AVVERTENZA: In caso di designazione dei/dei beneficiario/i in forma generica nonché in caso di designazione in forma nominativa con indicazione parziale dei relativi dati anagrafici e recapiti, UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/dei beneficiario/i stesso/i. Si ricorda che la modifica o la revoca del beneficiario dovrà essere comunicata per iscritto a UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., ai sensi degli art. 1920 e 1921 cod.civ..

REFERENTE TERZO (soggetto, diverso dal beneficiario, da indentificare nel caso in cui il Contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza, a cui UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato)

Cognome/Ragione sociale* Nome* Codice Fiscale/P.IVA*
Indirizzo: Via/Corso/Piazza, n° civico Città CAP
Numero di Telefono E-mail*
*dati da inserire obbligatoriamente

AVVERTENZA: il dichiarante assume l'onere di consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali, prevista dalla normativa vigente (Regolamento UE 679/2016), ai soggetti a cui si riferiscono i dati comunicati a UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A.; l'informativa può essere reperita sul sito internet di UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A.

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Decorrenza: il Contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno indicato sulla Polizza quale data di decorrenza.
(Le modalità di conclusione ed entrata in vigore del Contratto sono descritte in modo dettagliato all'Art 6.2 delle Condizioni di Assicurazione)

Premio unico (comprensivo di caricamento) Euro

Caricamento (Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione): UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. trattiene, a titolo di caricamento, un importo ottenuto applicando al premio unico corrisposto una percentuale pari allo 0,75%.

OPZIONE CEDOLA

L'importo annuo della cedola è pari alla rivalutazione annuale riconosciuta sull'investimento nelle Gestioni Separate.

SOGGETTO DESIGNATO PER LA CEDOLA ANNUA

Cognome e Nome/Ragione Sociale — Luogo e data di nascita
Sesso Codice fiscale/Partita IVA — Indirizzo
Modalità di pagamento:

☐ mediante accredito sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo intestato al soggetto/persona avente diritto indicato di seguito:

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO DEL PREMIO

Il Contraente autorizza Unicredit Spa (il "Distributore") ad addebitare il premio sul rapporto bancario nel seguito indicato (il "Rapporto") intestato a:

Il Contraente prende atto che il premio, addebitato secondo le modalità sopra indicate, verrà accreditato su apposito conto corrente intestato a UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A.

Il Contraente, titolare del Rapporto_____
(firma autografa o digitale)

In qualità di cointestatario/i a firme congiunte del Rapporto autorizzo/iamo il Distributore all'addebito del premio secondo le modalità sopra indicate:

Cointestatario del Rapporto _____ _____
(nome e cognome) (firma autografa)
Cointestatario del Rapporto _____ _____
(nome e cognome) (firma autografa)
Cointestatario del Rapporto _____ _____
(nome e cognome) (firma autografa)

fac-simile

ATTENZIONE: non è ammesso il pagamento in contanti.

La data di valuta del premio unico versato è da considerarsi coincidente con la data di decorrenza del Contratto.

DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara di aver ricevuto, **prima della sottoscrizione** della presente proposta, **il SET INFORMATIVO che comprende oltre ai documenti contenenti le informazioni chiave (KID) relativi alle opzioni di investimento prescelte del prodotto PROTECTION GLOBAL ,** il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (**DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni di Assicurazione** (comprensive della Clausola di Rivalutazione, dei Regolamenti delle Gestioni Separate e dell'informativa sul trattamento dei dati personali e sulle tecniche di comunicazione a distanza), **il Glossario** e **la Proposta in versione fac-simile, contrassegnato dal codice mod. UCB212 ed. 06/2026, e il modello di informativa precontrattuale sulla sostenibilità ai sensi del Reg. UE 2019/2088 e di aver avuto un tempo sufficiente per prenderne visione e comprenderne i contenuti prima della sottoscrizione.**

Ferma restando la possibilità di sottoscrivere con firma autografa su supporto cartaceo esclusivamente in sede la documentazione afferente alla polizza, il Distributore offre alla propria clientela il Servizio di Firma Elettronica Avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché i Servizi della gamma di Banca Multicanale, il Servizio UniCredit Digital Mailbox ed il Servizio UniWeb, che consentono la sottoscrizione di atti e documenti in formato elettronico.
Il Contraente e, ove persona diversa, l'Assicurato dichiarano di essere informati che, qualora si avvalgano di uno o più Servizi di cui sopra (qualora tali Servizi siano attivi anche per i prodotti di investimento assicurativi e per la specifica operatività oggetto di richiesta) e si siano dotati, a seguito dell'adesione allo stesso/agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. in alternativa alla firma autografa, riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. stessa e, rispettivamente, il Contraente e l'Assicurato (quest'ultimo se persona diversa), sia in relazione alla proposta relativa alla polizza di cui UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. è emittente e all'eventuale correlata documentazione sia all'ulteriore documentazione afferente a disposizioni successive impartite dal Contraente alla Compagnia a valere sulla polizza in essere, ove tale ulteriore documentazione sia resa disponibile in formato elettronico presso il Distributore. I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente e l'Assicurato, quest'ultimo se persona diversa, potranno rivolgersi per qualsiasi informazione.

Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto e che sono riportate nel Set Informativo.

Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente proposta o recedere dal Contratto nei termini e con le modalità di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'Art.9 "Clausola di Ripensamento" delle Condizioni di Assicurazione.

Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art.1919 del Codice Civile.

Il Contraente dichiara di essere consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Il Contraente dichiara che gli è stato sottoposto dal Distributore il questionario per la raccolta delle richieste ed esigenze assicurative al fine di verificare la coerenza del prodotto con tali richieste ed esigenze.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto dal Distributore **prima della sottoscrizione della proposta i seguenti documenti**:

- "Informativa sul Distributore", mediante comunicazione consegnata o trasmessa al Contraente e resa disponibile nei locali del Distributore, ai sensi dell'art.133, comma 2, lettera a) e 134 comma 1 e 3 del Regolamento Intermediari CONSOB adottato con delibera n. 20307 del 15.2.2018;
- "Informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi", mediante comunicazione consegnata o trasmessa al Contraente, ai sensi dell'art.133, comma 2, lettera b) e dell'134 comma 4 del Regolamento Intermediari CONSOB adottato con delibera n. 20307 del 15.2.2018 così come successivamente modificato e integrato.

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

L'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) _____
(firma autografa o digitale)

Il Contraente dichiara, inoltre, di aderire all'OPZIONE CEDOLA che comporta la liquidazione, a favore dello stesso o del Soggetto a tal fine designato, dell'importo relativo alla rivalutazione annua del capitale assicurato determinato secondo quanto stabilito all'Art. 2.1 delle Condizioni di Assicurazione. In caso di designazione di altro Soggetto, il Contraente dichiara di cedere a quest'ultimo, salvo modifiche della designazione stessa o revoca dell'opzione in corso di Contratto, ogni suo diritto alla percezione di quanto sopra.

fac-simile

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

DICHIARAZIONE DA SOTTOSCRIVERE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UNA PERSONA GIURIDICA AI FINI DEL CONTROLLO SUI LIMITI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi che abbia in corso con altri Soggetti contraenti di polizze che investono nelle medesime Gestioni Separate.
Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali Soggetti:
(riportare Ragione Sociale, Sede Legale e Codice Fiscale/Partita IVA)

.....

Luogo, data

Firma del Legale Rappresentante_____
(firma autografa o digitale)

Aderendo al servizio di trasmissione delle comunicazioni in formato elettronico messo a disposizione dalla Società, il Contraente dichiara di:
a) voler ricevere tutte le comunicazioni (a titolo esemplificativo e non esaustivo le comunicazioni periodiche previste dalla normativa vigente e dal Contratto) in formato elettronico, tramite la loro messa a disposizione nella propria Area Personale accessibile, previa registrazione, dal sito www.unicreditvita.it; le comunicazioni saranno visualizzabili accedendo alla sezione "Documentazione Compagnia" della polizza.
Le notifiche relative alla pubblicazione di tali comunicazioni saranno inviate all'indirizzo e-mail _____;
b) rinunciare, contestualmente, alla ricezione delle suddette comunicazioni via posta ordinaria in formato cartaceo;
c) di essere informato che potrà modificare in ogni momento la modalità di comunicazione prescelta, attivando la ricezione delle comunicazioni via posta ordinaria in formato cartaceo e rinunciando al servizio di posta elettronica.
Il Contraente dichiara altresì di essere a conoscenza che:
d) sarà suo onere comunicare tempestivamente a UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. eventuali variazioni o sostituzioni dell'indirizzo di posta elettronica sopra indicato; UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. è esonerata per eventuali conseguenze pregiudizievoli derivanti dal mancato recapito della e-mail dovuto ad una errata o tardiva comunicazione dell'indirizzo di posta elettronica da parte del Contraente o da malfunzionamento dei sistemi di posta elettronica del Contraente stesso;
e) qualora l'indirizzo di posta elettronica del Contraente fosse danneggiato o risultasse non più attivo e tale malfunzionamento fosse rilevato dai sistemi informatici di UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., verrà ripristinata la modalità di ricezione delle comunicazioni mediante posta ordinaria, al seguente indirizzo del Contraente: _____;
f) l'indirizzo di posta elettronica del mittente (UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A.) non potrà essere utilizzato dal Contraente per la richiesta di informazioni.

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

fac-simile

ANNOTAZIONI

Luogo, data _____

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Contraente e Assicurato), preso atto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali – contenuta nelle Condizioni di Assicurazione - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Acconsente/ono altresì al trattamento dei propri dati personali anche sensibili da parte di UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. e di Unicredit S.p.A. per le finalità connesse alla conclusione ed all'esecuzione del presente Contratto assicurativo.

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

L'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) _____
(firma autografa o digitale)

Informazioni aggiuntive ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 (adeguata verifica della clientela)

Generalità dell'acquisitore che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007

Nome e Cognome

Data ultimo aggiornamento: 19/06/2026

codice modello: UCB212
edizione: 06/2026

UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. - Società soggetta alla direzione e coordinamento del Gruppo UniCredit - Sede legale - Via E. Cornalia, 30 20124 Milano - Tel.+39 02 7216.4259 - Fax +39 02 7216.4032 unicreditvita@pec.unicreditvita.it - www.unicreditvita.it - CF e Registro Imprese di Milano n. 11432610159 P. IVA 11931360157 - Capitale sociale versato e sottoscritto euro 112.200.000,00 - Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00121 - Società rientrante nell'area di consolidamento del Gruppo UniCredit

UniCredit
Vita Assicurazioni

PROTECTION GLOBAL

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR)

Data ultimo aggiornamento: 23/06/2025

SINTESI DI PRODOTTO

Le tematiche relative alla sostenibilità hanno assunto nel corso degli ultimi decenni un'importanza crescente nell'ambito della regolamentazione finanziaria e della disciplina dei mercati e degli intermediari.

In tale contesto, viene in rilievo il programma legislativo europeo elaborato con l'intento di operare una transizione verso un sistema economico-finanziario più sostenibile e resiliente. Tale intervento legislativo ha condotto, tra gli altri, all'adozione del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) e al Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020, relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili (Regolamento Tassonomia).

Il Regolamento (UE) 2019/2088 contiene, tra l'altro, norme sulla trasparenza per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali degli investimenti nonché relativamente ai risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti offerti.

Con la presente informativa UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

L'informativa si applica al prodotto di investimento assicurativo di tipo rivalutabile a premio unico denominato "PROTECTION GLOBAL" che prevede prestazioni collegate alle Gestioni Separate che non promuovono caratteristiche di sostenibilità.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 6 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

Nell'ambito del gruppo UniCredit S.p.A. (di seguito "**Gruppo**") il "rischio di sostenibilità" è inteso come un evento o una condizione attinente a fattori di tipo ambientale, sociale o di *governance* (in seguito "**ESG**") che, se si verificasse, potrebbe provocare un impatto negativo significativo sul valore degli attivi, sulla redditività o sulla reputazione del Gruppo o di una delle società appartenenti al Gruppo stesso. In via esemplificativa, possono ricomprendersi tra i rischi ESG i rischi legati al cambiamento climatico, alla perdita di biodiversità, alla violazione dei diritti dei lavoratori ed alla corruzione.

In tale contesto, il Gruppo considera i rischi ESG nell'intero processo di investimento ossia nella definizione delle strategie, nella selezione degli *asset manager* delegati, nel monitoraggio dei portafogli e nell'attività di gestione dei rischi.

UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. (di seguito, anche, "**Compagnia**") ha demandato l'attuazione delle scelte di investimento alla funzione *Investment Management* di Allianz S.p.A. (di seguito, anche, "**AIM**"), che svolge la sua attività nel rispetto delle strategie di investimento e delle politiche di rischio determinate dall'organo amministrativo della Compagnia.

La funzione *Investment Management* esegue l'attività di investimento direttamente o per il tramite di gestori terzi, appartenenti e non al Gruppo, sulla base di specifici mandati di gestione conferiti in *sub* delega dalla stessa AIM.

L'integrazione dei rischi ESG nelle scelte di investimento relative alle Gestioni Separate avviene attraverso un approccio olistico che comprende i seguenti elementi:

- Esclusioni;
- Selezione e monitoraggio degli *asset manager;*
- Identificazione, analisi e gestione dei potenziali rischi ESG;
- Partecipazione attiva *(engagement*);
- Azioni di mitigazione dei rischi legati al cambiamento climatico e obiettivi di riduzione delle emissioni di CO2.

Il processo di investimento di UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. prevede una sistematica e strutturale integrazione di valutazioni relative alle caratteristiche di sostenibilità del portafoglio attivi, che si applicano sia in fase di selezione di nuovi investimenti e/o asset manager che durante la loro detenzione in portafoglio.

L'integrazione di valutazioni relative ai rischi ESG avviene attraverso l'individuazione dei principali effetti negativi per la sostenibilità derivanti dagli investimenti, il loro monitoraggio, nonché la loro mitigazione, con modalità diverse in funzione della tipologia di prodotto di investimento, ad es. attraverso esclusioni o individuazione di rating ESG minimi.

Nello specifico, la Compagnia considera gli impatti negativi sui fattori di sostenibilità durante tutto il processo di investimento. Per poter valutare i principali impatti negativi si avvale dell'esperienza delle agenzie di rating ESG e dei fornitori di dati per gli investimenti in aziende o paesi. Per gli investimenti in progetti infrastrutturali, energie rinnovabili o immobili, ad esempio, insieme ai gestori degli investimenti vengono condotte revisioni caso per caso, incluso lo screening delle aree di business sensibili ai criteri ESG di Allianz per garantire che i rigorosi criteri di screening della Compagnia e gli impatti negativi siano presi in considerazione. Le esclusioni di Allianz sulle armi controverse sono obbligatorie per tutti gli investimenti del Gruppo UniCredit.

Per gli investimenti sostenibili la Compagnia ha implementato requisiti aggiuntivi che devono essere soddisfatti per evitare impatti negativi sugli indicatori di sostenibilità:

- Le aziende che sono esposte a rischi elevati nei settori della biodiversità, dell'acqua e dei rifiuti e non affrontano adeguatamente questi rischi non possono essere etichettate come sostenibili.
- Le aziende che sono note per violare sistematicamente i 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite non possono essere etichettate come sostenibili. I 10 principi si basano su norme e standard internazionali in materia di: diritti umani, norme sul lavoro, ambiente e prevenzione della corruzione.

I presidi ancorati nel processo di investimento con riferimento all'individuazione, monitoraggio e mitigazione dei rischi di sostenibilità sono funzionali ad una riduzione dei rischi idiosincratici nel portafoglio attivi e supportano nel tempo un profilo di rischio-redditività più efficiente e, quindi, più attrattivo.

Per maggiori dettagli rispetto a quanto sopra esposto, la invitiamo a consultare l'Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 nel sito della Compagnia all'indirizzo https://www.unicreditvita.it/chi-siamo/informativa-sulla-sostenibilità.html nella sezione "Informativa sulla sostenibilità".

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.
Gli investimenti sottostanti il prodotto d'investimento assicurativo, non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Data ultimo aggiornamento: 23/06/2025