ARCA VITA

Piano Cassaforte SMART

Assicurazione sulla vita

Gentile cliente,
alleghiamo i seguenti documenti:

- SET INFORMATIVO comprensivo di:
  - Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)
  - Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP
  - Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)
  - Modulo di proposta
- Informativa privacy

Arca Vita S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: via del Fante, 21 - 37122 Verona (Italia) - arcavita@pec.unipol.it - tel. +39 045 8192111
fax +39 045 8192630 - Capitale sociale i.v. Euro 208.279.080,00 - Registro delle Imprese di Verona, C.F. 01947090237
P. IVA 03740811207 autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 09/11/89 N. 18331, G .U. 28/11/1989
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00082 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

www.arcassicura.it

Unipol GRUPPO

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Piano Cassaforte SMART (Tariffa 960)

Ideato da Arca Vita S.p.A., (di seguito "Società") soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: www.arcassicura.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 849089.

Consob è responsabile della vigilanza di Arca Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Italia.

Data di realizzazione del Documento: 01/01/2023

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera, a premio unico, le cui prestazioni sono collegate al rendimento di una Gestione Separata.
- **Termine:** Il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto, che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.
- **Obiettivi:** ottenere in pagamento un capitale ai beneficiari designati al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato. Tale importo è determinato in base ad una misura annua di adeguamento, che può essere positiva o negativa, calcolata in funzione del rendimento della Gestione Separata "OSCAR 100%", diminuito dell'1,70%. L'importo dovuto in caso di morte, in qualsiasi momento essa avvenga, non potrà essere inferiore al premio iniziale versato dal contraente, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico, la corresponsione, al verificarsi del decesso dell'assicurato e in unica soluzione, del capitale adeguato. Tale importo non potrà essere inferiore al premio versato, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio complessivo, al netto degli oneri su di esso gravanti, pari a 50,00 € per spese di emissione e del caricamento pari al 2,00% del premio al netto delle spese di emissione, determina il capitale investito. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Società di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione in caso di decesso di almeno il 100% del vostro premio, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**La garanzia di rendimento minimo è applicabile solamente in caso di disinvestimento al quinto, decimo, quindicesimo anno. Si applica inoltre al disinvestimento dal ventesimo anno in poi.** In caso di uscita in altri periodi di detenzione potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.538**	**€ 10.054**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,62%	0,13%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.538**	**€ 10.058**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,62%	0,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.538**	**€ 10.074**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,62%	0,18%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.538**	**€ 10.089**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,62%	0,22%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000**	**€ 10.074**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 90°, 50° e 10° percentile della distribuzione statistica. Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Cosa accade se Arca Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato, rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000,00 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 710	**€ 920**
Incidenza annuale dei costi (*)	7,2%	**2,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari al 2%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,6%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione pari all'1,7% annuo, detratta dal rendimento della Gestione separata.	1,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni
Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

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

Come presentare reclami?

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

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

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

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo da consegnarsi all'investitore in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito www.arcassicura.it.

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

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

Impresa: ARCA VITA S.p.A
Prodotto: Piano Cassaforte SMART (Tariffa 960)
Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)
Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 27/04/2023 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

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

In base all'ultimo bilancio approvato, il patrimonio netto della Società è pari a 380.155.786,00 euro, con Capitale sociale pari a 208.279.080,00 euro e totale delle riserve patrimoniali pari a 142.846.035,00 euro.
Per maggiori informazioni sulla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR), si rimanda al sito www.arcassicura.it, nella sezione "Mondo Arca", "Numeri", "Relazione sulla Solvibilità".
Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 252.911.733 euro, il requisito patrimoniale minimo è pari a 113.810.280 euro ed i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari rispettivamente a 788.824.835 euro e 788.824.835 euro.
L'indice di solvibilità al 31 dicembre 2022, è pari a 3,12 volte il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR).
I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la Compagnia è stata autorizzata dall'IVASS a decorrere dal 31 dicembre 2016.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

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

Il Regolamento della Gestione Separata è disponibile sul sito della Società www.arcassicura.it

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

Che cosa NON è assicurato?

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

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti o esclusioni di copertura.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia:** Per ogni tipologia di liquidazione deve essere presentata alla Società la richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società, disponibile presso gli Intermediari incaricati. La richiesta di liquidazione, deve essere fornita alla Società tramite il competente intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente a: Arca Vita S.p.A. – Via del Fante, 21 – 37122 Verona specificando gli elementi identificativi del contratto ed indicando i dati identificativi degli aventi diritto, allegando tutta la documentazione, indicata nel modulo stesso, con l'eccezione di quella già prodotta e ancora in corso di validità. Si rinvia all'Allegato A delle Condizioni di Assicurazione, in cui è riportato l'elenco dei documenti per ciascuna tipologia di liquidazione prevista dal contratto. **Prescrizione:** Ai sensi dell'art. 2952 c.c., i diritti derivanti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Decorso tale termine, la prestazione dovuta andrà liquidata, ai sensi di quanto previsto dalla legge 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni, a favore di un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze. **Erogazione della prestazione:** I pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Il contratto non prevede conseguenze derivanti dalla formulazione da parte del Contraente di dichiarazioni inesatte o reticenti sul rischio da assicurare.

Quando e come devo pagare?

Premio	A fronte delle prestazioni assicurate, il contratto richiede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile. Il capitale assicurato relativo a ciascun premio corrisposto risulta funzione dell'ammontare del premio stesso. Infatti, il premio unico versato, al netto delle spese di emissione e dei caricamenti, determina il relativo capitale investito. A tal fine non assumono rilevanza la durata contrattuale, l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita, le attività professionali e sportive e la situazione sanitaria dell'Assicurato. Il premio iniziale deve essere corrisposto alla Compagnia non oltre il momento della conclusione del contratto in un'unica soluzione mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del Contraente in conformità della proposta. Il premio iniziale è quello indicato dal Contraente nella proposta accettata dalla Compagnia, il cui importo minimo è pari ad € 5.000,00 e massimo pari ad € 39.999,99 e deve essere corrisposto non oltre il momento della conclusione del contratto. Non sono consentiti versamenti aggiuntivi. Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione interna separata "OSCAR 100%", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può versare un cumulo premi superiore a € 5.000.000,00 sul presente contratto o su altri contratti collegati alla gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni. Il contratto non prevede il frazionamento infrannuale dei premi, che sono da corrispondere in unica soluzione. Non è previsto l'utilizzo di tecniche di vendita multilevel marketing.
Rimborso	Il Contraente ha diritto al rimborso del premio nei casi di seguito indicati: • revoca: la Compagnia restituisce al Contraente la somma eventualmente corrispostale a titolo di premio in anticipo rispetto alla conclusione del contratto. • recesso: la Compagnia restituisce al Contraente la somma corrispostale a titolo di premio diminuita

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

Quando comincia la copertura e quando finisce?

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

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

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

Sono previsti riscatti e riduzioni? ☑ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la corresponsione totale del valore di riscatto. **a) Riscatto totale** Il valore di riscatto totale è pari al capitale adeguato fino alla data di ricevimento da parte di Arca Vita S.p.A. della richiesta di riscatto, che in tal caso determina lo scioglimento del contratto. In caso di riscatto totale esercitato con effetto al 5°, 10° e 15° anniversario dalla decorrenza di polizza e in qualsiasi momento a partire dal 20° anniversario dalla decorrenza della stessa, la garanzia prestata dalla Compagnia consiste esclusivamente nella conservazione del capitale iniziale, ovvero del premio iniziale al netto delle spese di emissione e dei caricamenti tenuto conto degli eventuali effetti di riscatti parziali. **b) Riscatto parziale** E' consentito l'esercizio del diritto di riscatto parziale a condizione che: - l'importo che viene richiesto sia almeno pari ad € 5.000,00; - il Capitale assicurato residuo sia almeno pari ad € 5.000,00; La Compagnia pertanto non darà seguito a richieste di riscatto parziale che non rispettino tali condizioni. Il contratto non prevede valori di riduzione. **Si evidenzia che, in caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo**

	inferiore alle somme complessivamente versate. Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione interna separata "OSCAR 100%", ogni singolo contraente (o più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può effettuare riscatti parziali o totali per un importo superiore al valore pari al minore tra € 10.000.000,00 e l'1% delle riserve matematiche calcolate alla fine dell'ultimo periodo di osservazione della gestione interna separata di riferimento, sul presente contratto o su altri contratti collegati alla gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni. Nel caso i suddetti limiti vengano superati, resta facoltà della Compagnia effettuare il rimborso del valore di riscatto in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche inferiore), ai limiti riportati ad intervalli di trenta giorni. Non essendo prevista una sospensione del contratto per mancato pagamenti dei premi, non è conseguentemente prevista la facoltà di riattivazione del contratto.
Richiesta di informazioni	Per qualsiasi informazione relativa al valore di riscatto è possibile rivolgersi a: Arca Vita S.p.A., Servizio Clienti Arca Inlinea, Via del Fante 21, 37122, Verona, telefono n. 800 849089, fax n. 045.8192801, email informa@arcassicura.com.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto alle persone fisiche e giuridiche ed intende soddisfare principalmente le esigenze di risparmio ed investimento.
L'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto non deve essere inferiore ai 18 anni o superiore ai 90 anni.

Quali costi devo sostenere?

Si rinvia alla Sezione "Quali sono i costi?" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento, per l'informativa dettagliata sui costi da sostenere.
Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID sono di seguito riportati i costi a carico del Contraente.

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

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

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

Costi di intermediazione: La quota parte percepita in media dagli intermediari, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, in rapporto al totale dei costi di prodotto posti a carico del Contraente, è pari al 54,06%.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

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

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

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

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

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

Informativa sull'integrazione dei rischi di sostenibilità ai sensi dell'art. 6 del Regolamento (UE) 2019/2088 e in materia di trasparenza ai sensi dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852

Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti alla Gestione Separata sono integrati anche i fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario), secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Unipol Gruppo (le "Linee Guida"), disponibili sul sito web della Compagnia.
Questa valutazione ex ante degli aspetti ESG consente un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e governativi che presentino rischi ESG non compatibili con l'approccio alla sostenibilità e gli obiettivi di gestione del rischio come descritto dalle Linee Guida stesse.
Come indicato dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" e in relazione al perimetro delle stesse, Arca Vita, facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol, presta particolare attenzione alle tematiche ambientali, sociali e di governance, includendole proattivamente nel processo di investimento.
Gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Mancata presa in considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento

Il prodotto non prende in considerazione eventuali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, in quanto le metriche per la definizione dei Principal Adverse Impact (PAI) non sono ancora state finalizzate.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: **ivass@pec.ivass.it**. secondo le modalità indicate su: **www.ivass.it.** I reclami indirizzati all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito Internet dell'IVASS e della Società, contengono: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.
Alla CONSOB	E' possibile presentare reclamo alla CONSOB secondo le modalità indicate su www.consob.it per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando 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, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile. Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Trattamento fiscale dei premi** Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non dà diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente. **Trattamento fiscale delle somme corrisposte** Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73). Negli altri casi, le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati. La base imponibile è ridotta per i proventi derivanti da titoli di pubblici ed equiparati. Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva. Le eventuali imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

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

Arca Vita S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: via del Fante, 21 - 37122 Verona (Italia) - arcavita@pec.unipol.it - tel. +39 045 8192111
fax +39 045 8192630 - Capitale sociale i.v. Euro 208.279.080,00 - Registro delle Imprese di Verona, C.F. 01947090237
P. IVA 03740811207 autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 09/11/89 N. 18331, G.U. 28/11/1989
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00082 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

www.arcassicura.it

ARCA VITA

Piano Cassaforte SMART

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
Comprensive del Glossario

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

Unipol GRUPPO

Presentazione

Il prodotto **Piano Cassaforte SMART** è una assicurazione in caso di morte a vita intera e a Premio Unico, che riconosce agli aventi diritto il pagamento di un Capitale, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

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

Contatti telefonici

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

All'interno delle Condizioni di assicurazione sono presenti dei box di consultazione che indicano alcune precisazioni utili sul Contratto.

Il testo contenuto nel box è comunque un esempio con finalità esplicative e non ha alcun valore contrattuale; è quindi sempre necessario fare riferimento alle disposizioni contrattuali.

INDICE

Presentazione 2

Contatti telefonici 2

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE 4

Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni? 4

Art. 1 - Oggetto 4

Art. 2 - Prestazioni Assicurate 4

Ci sono limiti di copertura? 4

Art. 3 - Limitazioni delle prestazioni 4

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa? 4

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

Art. 5 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni 4

Art. 6 - Pagamenti della Compagnia 5

Quando e come devo pagare? 5

Art. 7 - Pagamento dei premi 5

Quando comincia la copertura e quando finisce? 5

Art. 8 - Durata del contratto 5

Art. 9 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione 5

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto? 6

Art. 10 - Revoca della Proposta 6

Art. 11 - Recesso 6

Art. 12 - Risoluzione del contratto 7

Sono previsti riscatti o riduzioni? 7

Art. 13 - Riscatto 7

Quali costi devo sostenere? 8

Art. 14 - Costi sui premi 8

Art. 15 - Costi applicati al rendimento della Gestione separata 8

Art.16 - Costi di riscatto 9

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? 9

Art. 17 - Criteri di adeguamento del capitale assicurato 9

Altre disposizioni applicabili 10

Art. 18 - Beneficiari delle Prestazioni assicurate 10

Art. 19 - Variazioni contrattuali 11

Art. 20 - Cessione, pegno o vincolo 11

Art. 21 - Tasse ed imposte 11

Art. 22 - Foro competente 12

Art. 23 - Lingua e legge applicabile 12

Art. 24 - Verifiche richieste dalla normativa vigente 12

Art.25 - Vendita a distanza 12

GLOSSARIO 13

ALLEGATO A Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento 16

Allegato B – Regolamento della gestione interna separata "OSCAR 100%" denominata in Euro 17

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Art. 1 - Oggetto

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

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

- **il Contraente può essere una Persona fisica (con residenza in Italia) o una Persona giuridica (con sede legale in Italia);**
- **l'Assicurato coincide con il Contraente, salvo che nella proposta sia indicata una persona diversa dal Contraente. Deve avere un'Età assicurativa compresa tra 18 e 90 anni alla Data di decorrenza del Contratto.**

Art. 2 - Prestazioni Assicurate

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

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

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

Esempio 1	
Premio iniziale:	€ 10.000,00
Capitale adeguato alla data di morte dell'Assicurato:	€ 13.775,00
Capitale in caso di morte dell'Assicurato:	€ 13.775,00
Esempio 2	
Premio iniziale:	€ 10.000,00
Capitale adeguato alla data di morte dell'Assicurato:	€ 9.973,00
Capitale in caso di morte dell'Assicurato:	€ 10.000,00

Ci sono limiti di copertura?

Art. 3 - Limitazioni delle prestazioni

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

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Art. 4 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

Art. 5 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni

5.1. Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a comprovare i presupposti dell'obbligo di pagamento e ad individuare esattamente l'avente diritto, così come riportato nell'ALLEGATO A - "Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento".

5.2. Richieste motivate di altra documentazione

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

Art. 6 - Pagamenti della Compagnia

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

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

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

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

Quando e come devo pagare?

Art. 7 - Pagamento dei premi

7.1. Il Premio unico deve essere corrisposto alla Compagnia mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del Contraente in conformità alla Proposta, in misura non inferiore ad € 5.000,00 e non superiore a € 39.999,99. Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

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

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

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

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Art. 8 - Durata del contratto

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

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

9.1. Il Contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta completa in ogni sua parte, riceva da parte della Compagnia comunicazione scritta di accettazione della Proposta. In questo caso, la Proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di Polizza. L'accettazione della Compagnia si presume conosciuta dal Contraente nel momento in cui la comunicazione da parte della Compagnia giunga

all'indirizzo del Contraente indicato nella Proposta.

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

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

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

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

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

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

Art. 10 - Revoca della Proposta

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

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

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

Cosa succede se revoco la Proposta?

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

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

Art. 11 - Recesso

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

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

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

Posso recedere del contratto? Cosa succede in quel caso?

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

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

A seguito del Recesso il Contratto cessa di avere effetto.

Art. 12 - Risoluzione del contratto

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

Sono previsti riscatti o riduzioni?

Art. 13 - Riscatto

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

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

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

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

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

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

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

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

- l'importo che viene richiesto sia almeno pari ad € 5.000,00;
- il Capitale assicurato residuo sia almeno pari ad € 5.000,00;

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

condizioni.

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

Come determino il valore di riscatto totale?

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

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

Quali costi devo sostenere?

Art. 14 - Costi sui premi

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

- Spese di emissione del Contratto da sottrarre al Premio unico iniziale: € 50,00;
- Caricamento sul premio netto iniziale: 2,00%

Art. 15 - Costi applicati al rendimento della Gestione separata

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

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

Come determino il costo applicato al rendimento della Gestione separata?

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

(a) Tasso annuo di rendimento finanziario di "OSCAR 100%":	**2,23%**
(b) Commissione di gestione:	**1,70%**
Misura annua di adeguamento (a) – (b)	**0,53%**

Art.16 - Costi di riscatto

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Art. 17 - Criteri di adeguamento del capitale assicurato

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

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

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

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

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

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

17.3. Il Capitale adeguato alla data del decesso dell'assicurato che si verifichi dopo il 31 dicembre del primo Anno solare di Durata dell'assicurazione nonché il Capitale adeguato alla data di ricevimento da parte della Compagnia di una richiesta di riscatto, è pari all'importo, determinato in regime di interesse composto, che si ottiene applicando al capitale adeguato al 31 dicembre dell'anno solare precedente al momento dell'adeguamento, pro quota per il periodo compreso tra il detto momento e, rispettivamente, la data del decesso dell'assicurato o la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'anno solare precedente al momento della rivalutazione diminuita in valore relativo del:

- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;

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

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

Nel caso in cui sia stato esercitato il Diritto di riscatto parziale antecedentemente al 31 dicembre dell'Anno solare di riferimento, il Capitale adeguato al 31 dicembre dell'anno precedente verrà diminuito del valore di riscatto parziale dovuto a seguito dell'esercizio del Diritto di riscatto parziale, attualizzato per un numero di giorni pari alla differenza tra la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto parziale e il 31 dicembre dell'anno precedente, in base ad un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'Anno solare precedente al momento dell'adeguamento diminuita in valore relativo del:
- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
- 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.
In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1% tale adeguamento non verrà effettuato.

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

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

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

Come determino il capitale adeguato al 31 dicembre di ogni anno?
L'adeguamento del capitale al rendimento della Gestione separata dipende dal rendimento della stessa, ad esempio, nell'ipotesi di un capitale iniziale di 15.000,00 €, versato il 01/10/2020 si avranno i seguenti capitali adeguati:

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

(*) tassi esemplificativi

Altre disposizioni applicabili

Art. 18 - Beneficiari delle Prestazioni assicurate

18.1. Il Contraente designa uno o più Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione, come previsto dall'art. 1921 del codice civile.
La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia e possono essere disposte anche per testamento (art. 1920 del codice civile). Le revoche e le modifiche contenute nel testamento si intendono efficaci esclusivamente quando viene fatto espresso riferimento alla Polizza vita o qualora venga richiamata la somma assicurata con la Polizza sottoscritta con la Compagnia. Ai sensi dell'art. 1920 del codice civile, i Beneficiari acquistano,

per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Compagnia, pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

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

- se non diversamente specificato, le Quote sono uguali tra i Beneficiari;
- nell'impossibilità di identificare il Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato, la prestazione assicurata verrà erogata al Contraente o in mancanza ai suoi eredi.
- il Contraente può designare quale Beneficiario l'intermediario che ha collocato il Contratto, qualora l'intermediario stesso abbia stabilito che tale designazione non incide negativamente sugli interessi del cliente, così come previsto all'Art 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari.

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

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

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

Art. 19 - Variazioni contrattuali

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

19.2. La Compagnia può modificare unilateralmente il Contratto:

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

Art. 20 - Cessione, pegno o vincolo

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

Il Contraente può chiedere di costituire un pegno o vincolo in favore dell'intermediario che ha collocato il Contratto, qualora l'intermediario stesso abbia stabilito che tale designazione non incida negativamente sugli interessi del cliente, così come previsto all'Art 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari.

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

Inoltre, l'efficacia dei detti atti nei confronti della Compagnia presuppone la dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario irrevocabile nonché, nel caso di pegno o vincolo, gli atti dispositivi del Contratto e dei Diritti da esso nascenti richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

Art. 21 - Tasse ed imposte

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

Art. 22 - Foro competente

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

Art. 23 - Lingua e legge applicabile

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

23.2. Al Contratto si applica la legge italiana.

Art. 24 - Verifiche richieste dalla normativa vigente

24.1. La Compagnia, prima di concludere il Contratto o in corso di Contratto (ad esempio: al momento di procedere alla Liquidazione delle somme dovute) è tenuta ad effettuare tutti i controlli previsti dalla normativa vigente (ad esempio: normativa antiriciclaggio, FATCA, CRS e da altre normative di riferimento tempo per tempo vigenti). Pertanto, la Compagnia, anche per il tramite dell'intermediario, potrebbe richiedere la necessaria ed aggiornata documentazione aggiuntiva indispensabile al corretto adempimento degli obblighi derivanti dalla normativa vigente.

24.2. A seguito delle attività descritte al punto precedente, si evidenzia che l'operatività relativa al Contratto (ad esempio: Conclusione del contratto, attività di investimento e/o disinvestimento, Recesso, Liquidazione delle somme dovute, etc) potrebbe non rispettare le tempistiche descritte nelle condizioni di assicurazione per le motivazioni di cui al comma 1.

Art.25 - Vendita a distanza

25.1. L'intermediario ha facoltà di vendere questo prodotto mediante tecniche di comunicazione a distanza; Consob definisce "tecniche di comunicazione a distanza" "qualunque tecnica di contatto con la clientela, diversa dalla pubblicità, impiegata per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi senza la presenza fisica e simultanea del soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa e del cliente". La vendita tramite la suddetta modalità potrà avvenire nel rispetto di quanto previsto della normativa tempo per tempo vigente, con particolare (ma non esaustivo) riferimento alla Delibera Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018, concernente la disciplina degli intermediari ("Regolamento Intermediari"), al Codice delle Assicurazioni Private, al Codice del Consumo e al Regolamento IVASS.n.40/2018 e loro successive modificazioni e/o integrazioni.

GLOSSARIO

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

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

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

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

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

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

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

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

Capitale assicurato: è l'entità della Prestazione assicurata;

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Rapporto di controllo
   Ai sensi dell'art. 2359, primo comma, Codice Civile, sono considerate società/enti controllate/i:
   a) le società/enti in cui un'altra società/ente dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria (controllo di diritto);
   b) le società/enti in cui un'altra società/ente dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria (controllo di fatto);[1]
   c) le società/enti che sono sotto influenza dominante di un'altra società/enti in virtù di particolari vincoli contrattuali con essa (controllo contrattuale).[2]
2. Rapporto di collegamento
   Ai sensi dell'art. 2359 comma 3, Codice Civile, sono considerate collegate le società/enti sulle quali un'altra società/ente esercita un'influenza notevole. L'influenza si presume quando nell'assemblea ordinaria può essere esercitato almeno un quinto dei voti ovvero un decimo se la società ha azioni quotate in mercati regolamentati.[3]
3. Rapporto di parentela
   Sono considerati "stretti familiari":
   a) il figlio e il coniuge non legalmente separato o il convivente del contraente;
   b) i figli del coniuge non legalmente separato o del convivente del contraente;
   c) le persone a carico del contraente o del coniuge non legalmente separato o del convivente del contraente.

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

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

Data di decorrenza: il giorno come tale indicato nella Proposta;

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

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

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

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

Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo IBIP (DIP Aggiuntivo IBIP): Documento informativo precontrattuale redatto dalla Compagnia in conformità alle disposizioni del Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018 e del Provvedimento IVASS n. 97/2020, in cui sono fornite informazioni

[1]: Il controllo di fatto ricorre allorquando il numero delle azioni possedute, pur essendo inferiore a quanto previsto al punto 1. Lett. a), consenta ugualmente di influire in modo determinante sulla formazione delle deliberazioni in assemblea ordinaria, per esempio, a causa del frazionamento del capitale sociale con azionariato diffuso tra il pubblico dei risparmiatori.
[2]: Il controllo contrattuale ricorre allorquando l'influenza dominante sussiste a seguito di particolari vincoli contrattuali, a prescindere, quindi, dal possesso da parte delle società controllate di partecipazioni azionarie.
[3]: Ai fini dell'applicazione dei numeri 1) e 2) si computano anche i voti spettanti a società controllate, a società fiduciarie e a persona interposta (c.d. "controllo indiretto"): non si computano i voti spettanti per conto di terzi (quali ad es. i voti per delega).

sul prodotto di investimento assicurativo sottoscritto dall'Investitore-Contraente, integrative e complementari rispetto alle informazioni contenute nel KID;

Durata contrattuale (o del Contratto): è il periodo di Copertura Assicurativa, ossia il periodo di tempo per cui l'assicurazione è prestata; è compresa tra la Decorrenza del Contratto e la scadenza dello stesso;

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

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

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

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

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

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

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

Parti: il Contraente e la Compagnia.

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

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

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

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

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

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

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

ALLEGATO A
Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento

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

Pagamento della prestazione assicurata in caso di decesso	- richiesta di Liquidazione compilata e sottoscritta dagli aventi diritto, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario. Nel caso in cui gli aventi diritto siano più di uno, ciascuno di questi dovrà compilare e sottoscrivere una singola richiesta completa di tutti i dati identificativi; - fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto; - certificato anagrafico di morte dell'assicurato contenente la data di nascita; - dichiarazione sostitutiva di atto notorio o atto notorio, dal quale risulti se il Contraente ha lasciato o meno testamento, nonché le generalità, l'età e la capacità di agire di tutti gli eredi legittimi, nel caso in cui risultino i beneficiari della Polizza; in caso di esistenza di testamento, deve essere inviata copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento e la dichiarazione sostitutiva o l'atto notorio deve riportarne gli estremi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire, nel caso in cui risultino i beneficiari della polizza; - assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio; - documentazione prevista dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, FATCA (raccolta di informazioni sull'eventuale status di contribuente americano), CRS (raccolta di informazioni con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia).
Pagamento del valore di riscatto	- richiesta di riscatto compilata e sottoscritta dal Contraente, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario, nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso; - fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale del Contraente; - qualora l'assicurato sia persona diversa dal pretendente il pagamento, copia di un documento d'identità in corso di validità dell'assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo; - assenso scritto dell'eventuale beneficiario irrevocabile; - assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio; - documentazione prevista dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, FATCA (raccolta di informazioni sull'eventuale status di contribuente americano), CRS (raccolta di informazioni con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia).

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

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

1. Gestione separata "OSCAR 100%"

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

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

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

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

2. Politica di investimento

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

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

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

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

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

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

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

E’ possibile l’impiego di strumenti finanziari derivati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa

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

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

vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche, che consentono l'utilizzo degli stessi a condizione che venga perseguita la finalità di effettuare una gestione equilibrata e prudente del portafoglio.
A titolo esemplificativo e non esaustivo, è possibile operare in strumenti derivati aventi come sottostanti tassi d'interesse, cambi, azioni, indici connessi alle precedenti categorie di attivi e credito.

3. Determinazione del tasso annuo di rendimento

Il tasso annuo di rendimento finanziario di "OSCAR 100%" relativo a ciascun anno solare (compreso tra il 1° gennaio ed il 31 dicembre successivo) è pari al rendimento finanziario lordo annuo di "OSCAR 100%" relativo al periodo di osservazione il cui termine (31 ottobre) cada nell'anno solare di riferimento. Il periodo di osservazione decorre dal 1° novembre al 31 ottobre dell'anno successivo.
Il rendimento finanziario lordo annuo di "OSCAR 100%" si ottiene rapportandone il risultato finanziario di competenza dell'esercizio finanziario di certificazione alla giacenza media di "OSCAR 100%" nel corso del detto esercizio finanziario.
Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza del periodo di osservazione considerato (comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza), dagli utili e dalle perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione "OSCAR 100%", al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle Attività della gestione separata e di quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.
Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti Attività nel libro mastro della gestione "OSCAR 100%" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel libro mastro per i beni già di proprietà della Società.
Il rendimento della gestione "OSCAR 100%" beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

4. Operazioni straordinarie

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

5. Modifiche al regolamento

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

6. Certificazione della gestione "Oscar 100%"

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

ARCA VITA

PROPOSTA DI CONTRATTO
PIANO CASSAFORTE SMART

CONVENZIONE:	FILIALE/AGENZIA:	COLLOCATORE:	N. PROPOSTA VITA:

CONTRAENTE

Cognome e nome: Codice Fiscale:
Comune di Nascita: Data di nascita: Sesso:
Professione: SAE:
Indirizzo: Provincia: C.A.P.:
Comune: Cab Comune: Cod Paese:
Cittadinanza: TAE:
Documento di riconoscimento Tipo Documento: Carta d'Identità
Ente Emittente: Data emissione: Data scadenza:

ASSICURATO

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

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

Luogo e data:

Il Contraente _____

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

Modulo di proposta PIANO CASSAFORTE SMART aggiornato alla data del 27.04.2023

MOD. 00/21 - IVASS

MODULO STANDARD EMISSIONE VITA ED. 07-2021

COPIA PER ARCA VITA S.p.A. COPIA PER LA BANCA COPIA PER IL CLIENTE

CONVENZIONE:	FILIALE/AGENZIA:	COLLOCATORE:	N. PROPOSTA VITA:

BENEFICIARI CASO MORTE

Avvertenza: in caso di mancata indicazione di un beneficiario in forma nominativa, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiario; la modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'impresa, fermo restando quanto previsto dagli artt. 1920 e 1921 del c.c.

Luogo e data :

Il Contraente _____

Modulo di proposta PIANO CASSAFORTE SMART aggiornato alla data del 27.04.2023

MODULO STANDARD EMISSIONE VITA ED. 07-2021

MOD. 00/23 - IVASS

COPIA PER ARCA VITA S.p.A. COPIA PER LA BANCA COPIA PER IL CLIENTE

ARCA VITA

PROPOSTA DI CONTRATTO
PIANO CASSAFORTE SMART

CONVENZIONE:	FILIALE/AGENZIA:	COLLOCATORE:	N. PROPOSTA VITA:

DURATA DEL CONTRATTO

Decorrenza: Durata in anni:

PRESTAZIONI

Prestazione assicurativa iniziale per la garanzia base (morte): €
Garanzie complementari:

VERSAMENTI

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

RIPARTIZIONE DELL'INVESTIMENTO (per la descrizione dei fondi vedere il Set Informativo)

FONDI	AMMONTARE INVESTITO €	%	CODICE CONSULENZA

Numero Ordine:

Luogo e data :

Il Contraente _____

Modulo di proposta PIANO CASSAFORTE SMART aggiornato alla data del 27.04.2023

MOD. 00/21 - IVASS

MODULO STANDARD EMISSIONE VITA ED. 07-2021

COPIA PER ARCA VITA S.p.A. COPIA PER LA BANCA COPIA PER IL CLIENTE

CONVENZIONE:	FILIALE/AGENZIA:	COLLOCATORE:	N. PROPOSTA VITA:

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN C/C

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

Euro IBAN di addebito: bic:

I premi dovranno essere corrisposti con addebito sul c/c del contraente indicato in proposta. In caso di estinzione di tale c/c eventuali premi successivi potranno essere corrisposti tramite bonifico bancario sul c/c di Arca Vita S.p.A. alle coordinate: IT 39 I 05387 11700 000001136164.

Arca riconosce come data valuta:1) addebito automatico in c/c:valuta pari a quella di addebito sul c/c del cliente; 2) bonifico/ sdd:valuta pari a quella riconosciuta dalla banca ordinataria alla compagnia. l'investimento sarà effettuato alla prima data di valorizzazione successiva alla data valuta riconosciuta al premio a meno di verifiche della Compagnia. Le coperture assicurative saranno prive di effetto fino al giorno in cui il premio di perfezionamento del contratto non risulterà incassato dalla Compagnia.

REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto. La comunicazione di revoca può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere inviata alla Compagnia presso la sua sede legale, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta a cui la comunicazione di revoca si riferisca. Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione salvo un eventuale termine più favorevole, se espressamente indicato nelle Condizioni di Assicurazione. La comunicazione di recesso può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere inviata alla Compagnia presso la sua sede legale, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare il contratto a cui si riferisca. L'importo che Arca Vita S.p.A. rimborserà al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca o di recesso è indicato nelle condizioni di assicurazione.

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

Il Contraente _____

*** AVVERTENZE ***
LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE,INESATTE O RETICENTI RESE DAL SOGGETTO CHE FORNISCE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE.
* DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE SUI "CONTRAENTI COLLEGATI" * DICHIARO DI NON ESSERE A CONOSCENZA DI SOGGETTI QUALIFICABILI COME CONTRAENTI COLLEGATI, SECONDO LA DEFINIZIONE RIPORTATA NEL GLOSSARIO DEL SET INFORMATIVO,CHE NEGLI ULTIMI 30 GG,ABBIANO VERSATO PREMI SU CONTRATTI COLLEGATI AD "OSCAR100%".

Il Contraente _____

Luogo e data :

Il Contraente _____

Il Collocatore _____

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

Modulo di proposta PIANO CASSAFORTE SMART aggiornato alla data del 27.04.2023

MOD. 00/23 - IVASS

MODULO STANDARD EMISSIONE VITA ED. 07-2021

COPIA PER ARCA VITA S.p.A. COPIA PER LA BANCA COPIA PER IL CLIENTE

ARCA VITA

PROPOSTA DI CONTRATTO
PIANO CASSAFORTE SMART

CONVENZIONE:	FILIALE/AGENZIA:	COLLOCATORE:	N. PROPOSTA VITA:

CONSENSO PER FINI ASSICURATIVI AL TRATTAMENTO DATI PERSONALI COMUNI E PARTICOLARI

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

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

che siano strettamente finalizzati all'esercizio dell'Impresa organizzata per fornire servizi assicurativi oggetto di contratti che mi riguardano e avvengano in conformità dell'informativa resa da Arca Vita S.p.A. ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n°679/2016, come riportata nel set informativo.
Prendo atto che senza il presente consenso, Arca Vita S.p.A. non potrà fornire, in tutto o in parte, i servizi e/o prodotti assicurativi oggetto del presente contratto.

Luogo e data :

Il Contraente _____

L'Assicurato _____
(se diverso dal Contraente)

CONSENSO PER FINI COMMERCIALI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

Luogo e data :

Il Contraente _____

L'Assicurato _____
(se diverso dal Contraente)

Modulo di proposta PIANO CASSAFORTE SMART aggiornato alla data del 27.04.2023

MOD. 00/22 - IVASS

MODULO STANDARD EMISSIONE VITA ED. 07-2021

COPIA PER ARCA VITA S.p.A. COPIA PER LA BANCA COPIA PER IL CLIENTE

ARCA VITA

Piano Cassaforte SMART

Informativa al Cliente sull’uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti

Unipol GRUPPO

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

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

QUALI DATI RACCOGLIAMO. Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica, coordinate bancarie, sinistri con altre Compagnie, informazioni socio-economiche quali dati reddituali, proprietà di beni immobili e mobili registrati, informazioni sulla Sua eventuale attività d'impresa, informazioni sull'affidabilità creditizia) che Lei stesso o altri soggetti(1) ci fornite; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali(2), ove necessari per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI. I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi ed elaborazione dei dati (esclusi quelli particolari) a fini tariffari e statistici, secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, informazioni commerciali e creditizie.

In relazione alle finalità di cui al punto (i), il trattamento dei Suoi dati risulta dunque necessario sia per l'esecuzione delle attività precontrattuali da Lei richieste, nonché per il perfezionamento ed esecuzione del contratto assicurativo(3), sia per l'adempimento dei collegati obblighi legali e normativi previsti in ambito assicurativo, ivi incluse le disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza(4). Il trattamento dei Suoi dati è inoltre necessario per il perseguimento, da parte della nostra Società, delle altre Società del nostro Gruppo e dei terzi destinatari nell'ambito della catena assicurativa (si vedano le note 7 e 8), dei legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv). Potremo invece trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso(5).

Il conferimento dei Suoi dati per le predette finalità è quindi necessario per la stipula della polizza e per fornirLe i servizi richiesti, ed in alcuni casi risulta obbligatorio per contratto o per legge. Per cui, il mancato rilascio dei dati necessari e/o obbligatori per le suddette finalità, potrebbe impedire il perfezionamento del contratto o la fornitura delle prestazioni contrattuali da Lei richieste. Mentre il rilascio di taluni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti, indicato come facoltativo, può risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio, ma non incide sulle prestazioni richieste. La informiamo inoltre che alcuni dei dati personali da Lei forniti (nome, cognome, numero di polizza, indirizzo e-mail) saranno trattati dalla nostra Società al fine di identificarLa ed inviarLe comunicazioni inerenti le modalità di accesso all'area personale "My Arca", all'indirizzo www.arcassicura.it a Lei riservata per la fruizione di alcuni servizi a Lei dedicati. I medesimi dati potranno essere utilizzati, in caso di attività di assistenza tecnica, per la gestione delle problematiche relative all'accesso o alla consultazione della suddetta area. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste.

I Suoi indirizzi (di residenza e di posta elettronica) potranno essere eventualmente utilizzati anche per inviarLe, via posta cartacea o elettronica, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi nostri e di altre Compagnie del Gruppo, salvo che Lei non si opponga, subito o anche successivamente, alla ricezione di tali comunicazioni (si vedano le indicazioni riportate in **Quali sono i Suoi diritti**). In particolare, previo Suo consenso, i Suoi dati saranno utilizzati per finalità di invio newsletter e materiale pubblicitario, di vendita diretta, di compimento di ricerche di mercato e analisi dei dati per rilevare la qualità dei servizi o le esigenze e preferenze della clientela, per comunicazioni commerciali attinente ai suddetti servizi e prodotti, mediante le seguenti tecniche di comunicazione a distanza: posta, telefono, sistemi anche automatizzati di chiamata, messaggi su applicazioni web, e-mail, fax e SMS o MMS.

A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI. I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione e potranno essere conosciuti solo dal personale autorizzato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti operano quali responsabili del trattamento per nostro conto (6).

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

COME TRATTIAMO E QUANTO CONSERVIAMO I SUOI DATI. I Suoi dati personali saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e custoditi mediante adozione di adeguate misure organizzative, tecniche e di sicurezza e conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 25 anni),

Arca Vita S.p.A. - Info_Cont_01 – ed. 03.05.2021

Arca Vita S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: via del Fante, 21 - 37122 Verona (Italia) - arcavita@pec.unipol.it - tel. +39 045 8192111
fax +39 045 8192630 - Capitale sociale i.v. Euro 208.279.080,00 - Registro delle Imprese di Verona, C.F. 01947090237
P. IVA 03740811207 autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 09/11/89 N. 18331, G.U. 28/11/1989
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00082 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

www.arcassicura.it

nonché in caso di eventuali contestazioni e controversie, per i termini di prescrizione dei relativi diritti.

QUALI SONO I SUOI DIRITTI. La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). La normativa sulla privacy Le attribuisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne ricorrono i presupposti, e l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, nonché il diritto di revocare il Suo consenso prestato per le finalità di trattamento che lo richiedono (come l'utilizzo di dati relativi alla salute), ferma restando la liceità del trattamento effettuato sino al momento della revoca. Titolare del trattamento dei Suoi dati è Arca Vita S.p.A. (www.arcassicura.it) con sede legale in Via del Fante 21 - 37122 Verona. Il "Responsabile per la protezione dei dati" del Gruppo Unipol, per il tramite del "Supporto DPO" della Compagnia, è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di Arca Vita S.p.A., al recapito privacy@arcassicura.it, al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati (si veda nota 8). Inoltre, collegandosi al sito www.arcassicura.it nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il Suo intermediario di fiducia, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi. Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

Note

1. Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione e banche distributrici ecc.), da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; organismi associativi (es. ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, altre banche dati e soggetti pubblici; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali e creditizie - in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie.
2. Quali ad esempio i dati idonei a rivelare lo stato di salute, acquisiti ai fini della stipula di polizze (vita, infortuni, malattia) che richiedono la verifica delle condizioni di salute di una persona o nell'ambito del rimborso di spese mediche o della liquidazione di sinistri con danni alla persona, ma anche eventuali dati idonei a rivelare convinzioni religiose o filosofiche, opinioni politiche, appartenenza sindacale. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla nostra Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
3. Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società) per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'accertamento, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tariffarie.
4. Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common Reporting Standard" o "CRS"), (iii) adempimenti in materia di identificazione, conservazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per la protezione dei dati.
5. Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazioni difensive e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti o fraudolenti.
6. Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.
7. Arca Assicurazioni S.p.A., Arca Sistemi S.c.ar.l., Arca Inlinea S.c.ar.l. e altre società del Gruppo Assicurativo Unipol con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A cui è affidata la gestione di alcuni servizi condivisi. Per ulteriori informazioni si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A .www.unipol.it.
8. In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali, investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.