

Assicurazione <tipologia di copertura>

<logo>

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

Impresa/imprese ed eventuale intermediario che realizza il prodotto <nome> <logo>

Indicare la denominazione della società e l'eventuale gruppo di appartenenza, l'indirizzo della sede legale e della direzione generale (se diverso), il recapito telefonico e gli indirizzi internet, e-mail, tNotice, l'indirizzo dell'eventuale sede secondaria con cui sarà concluso il contratto comprensivo dello Stato di origine e il numero d'iscrizione nel Registro dei soggetti autorizzati.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, riportare l'ammontare del patrimonio netto e del risultato economico di periodo, facendo rinvio per le altre poste di bilancio nonché per l'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'impresa al sito internet dell'impresa stessa (indicare il link al sito).

Prodotto <nome commerciale del prodotto>

<Riportare la data di realizzazione del DIP Vita o, in caso di successiva revisione, la data di aggiornamento, indicando che il DIP Vita pubblicato è l'ultimo disponibile>

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

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.
Il contratto è retto dal diritto sammarinese.

SEZIONI

(In mancanza di informazioni integrative e complementari sul prodotto, inserire in ciascuna delle sezioni seguenti la frase: <Non vi sono informazioni>)

Che tipo di assicurazione è?

Descrizione dell'assicurazione



Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Indicare le informazioni principali relative alla somma assicurata, ai principali rischi assicurati e alle prestazioni previste dal contratto, suddivise per

- a) prestazioni in caso di decesso
- b) prestazioni in caso di invalidità
- c) prestazioni in casi di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata
- d) prestazioni in caso di vita (in forma di capitale e/o rendita)
- e) coperture complementari
- f) opzioni contrattuali



Che cosa NON è assicurato?

Indicare le informazioni relative alle garanzie escluse dalla copertura assicurativa



Ci sono limiti di copertura?

Indicare le informazioni riguardanti i periodi di sospensione o limitazione delle garanzie per i quali non è possibile presentare una richiesta di risarcimento



Dove vale la copertura?

Indicare l'ambito territoriale in cui si è coperti dalla garanzia assicurativa



Che obblighi ho?

- *Richiamare l'obbligo di comunicare all'impresa eventuali modifiche rilevanti riguardanti il profilo assicurato (es. modifiche inerenti lo status occupazionale) eventualmente intervenute in corso di contratto*
- *Indicare la documentazione che il contraente o il beneficiario sono tenuti a presentare in caso di richiesta di liquidazione della prestazione*



Quando e come devo pagare?

Indicare modalità, periodicità e durata del pagamento dei premi, evidenziando che il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata e ammontare, all'età e sesso dell'assicurato al suo stato di salute e alle attività professionali svolte; indicare altresì se:

- *è previsto un numero minimo di annualità da pagare per maturare il diritto al riscatto o alla riduzione, specificando che in caso di mancato pagamento il contraente perde quanto versato*
- *è prevista la possibilità di frazionare i premi e i relativi costi di frazionamento*
- *sono previsti eventuali meccanismi di adeguamento automatico del premio*



Quando comincia la copertura e quando finisce?

- *Indicare i limiti minimi di durata del contratto, oppure la durata fissa prevista*
- *Specificare le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative*



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

Indicare la possibilità del contraente di revocare la proposta, di esercitare il recesso, di risolvere il contratto



Sono previsti riscatti o riduzioni? ☐ SI ☐ NO

- *Indicare le modalità di determinazione dei valori di riscatto e riduzione, precisando se esiste l'eventualità che tali valori risultino inferiori ai premi versati*
- *Indicare se il contraente ha la facoltà di riattivare il contratto in caso di interruzione del pagamento dei premi, e le condizioni per esercitarla*
- *Indicare gli estremi (indirizzo, telefono, fax ed email) dell'ufficio dell'impresa a cui rivolgersi per ottenere informazioni sui valori di riscatto e riduzione*



A chi è rivolto questo prodotto?

Indicare la tipologia di cliente a cui il prodotto è destinato, con specifico riferimento alle caratteristiche biometriche o al rischio demografico



Quali costi devo sostenere?

Indicare TUTTI i costi a carico del contraente e, ove esistenti, anche quelli a carico dell'aderente di polizze collettive, siano essi espressi in valore percentuale (fino al secondo decimale) e/o assoluto, così ripartiti:

- tabella dei costi gravanti sul premio

o illustrare tutti i costi applicati ai premi versati, specificandone la natura ed evidenziando le spese di emissione del contratto, compreso l'eventuale costo per la visita medica (nel caso in cui non sia possibile quantificare a priori il costo per la visita medica, riportare un'avvertenza su eventuali altri oneri per accertamenti medici, indicando il minimo e il massimo del relativo costo)

o indicare se tali costi risultano essere funzione dell'età, del sesso dell'assicurato, della durata contrattuale e/o dell'importo o del frazionamento; è possibile riportare i costi espressi per fasce (di età e/o durata, definite in modo tale da comportare un'oscillazione dei valori di costo indicati non superiore allo 0,2%)

- **tabella sui costi per riscatto**

per i contratti che prevedono la determinazione del valore di riscatto scontando la prestazione assicurata per la durata residua a un tasso prefissato, riportare le percentuali di riduzione della prestazione per le diverse durate residue espresse in anni interi. Nel caso in cui il tasso non sia determinato ma determinabile in base ad un parametro predefinito nelle condizioni contrattuali, adottare il livello del parametro in vigore al momento della redazione del presente documento, inserendo l'avvertenza che i valori rappresentati sono soggetti alle variazioni di tale parametro

- **tabella sui costi per l'erogazione della rendita**

indicare i costi relativi alle spese di pagamento della rendita con riferimento alle diverse modalità di frazionamento della rendita annua contrattualmente previste

- **costi per l'esercizio delle opzioni**

indicare i costi relativi all'esercizio delle opzioni, diversi da quelli per l'esercizio del riscatto e per l'erogazione della rendita

- **costi di intermediazione**

avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo sopra elencata, specificare la quota parte percepita in media dagli intermediari. In alternativa è consentito riportare un unico valore che indichi la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto. La quota parte retrocessa in media agli intermediari deve essere determinata sulla base delle rilevazioni contabili relative all'ultimo esercizio dell'impresa di assicurazione. Per i prodotti di nuova commercializzazione il dato deve essere stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento. Il dato è riferito ai costi previsti nel caricamento di tariffa e non tiene conto di eventuali rappels e partecipazioni agli utili.

- **costi dei Payment Protection Insurance (PPI):** indicare tutti gli ulteriori i costi non inclusi nelle altre sezioni.

Inserire la seguente avvertenza, ove applicabile, indicando le attività a disposizione del contraente nell'area internet riservata.

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.