INTESA SANPAOLO VITA

Fascicolo Informativo

Base Sicura Trendifondo

Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico, a vita intera e prestazioni che si adeguano annualmente

Modello ISV-E32BST-Ed.12/2015

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- **Scheda Sintetica**
- **Nota Informativa**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata**
- **Glossario**
- **Documento di polizza**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA

Gruppo Intesa Sanpaolo

INTESA SANPAOLO VITA

Base Sicura Trendifondo

Scheda Sintetica

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema previsto dal Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

Ultimo aggiornamento: dicembre 2015

Sommario

1. Informazioni generali pag. 1

1.a Impresa di assicurazione pag. 1
1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia pag. 1
1.c Denominazione del contratto pag. 1
1.d Tipologia del contratto pag. 1
1.e Durata pag. 1
1.f Pagamento del premio pag. 1

2. Caratteristiche del contratto pag. 2

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte pag. 2

3.a Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato pag. 2
3.b Tasso di rendimento minimo garantito pag. 2

4. Costi pag. 3

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata pag. 4

6. Diritto di ripensamento pag. 4

1. Informazioni generali

1.a Impresa di assicurazione

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Compagnia" - è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Società del Gruppo Intesa Sanpaolo.
Sito internet: www.intesasanpaolovita.it

1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Dati dell'ultimo bilancio approvato (anno 2014).

Patrimonio netto: 2.740,36 milioni di euro, di cui:
- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 1.951,00 milioni di euro.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 1,47.

L'indice di solvibilità rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile della Compagnia e quello richiesto dalla normativa vigente. Esso misura la capacità della Compagnia di far fronte agli impegni assunti.

Aggiornamenti sulla situazione patrimoniale della Compagnia sono disponibili sul sito www.intesasanpaolovita.it

1.c Denominazione del contratto

Base Sicura Trendifondo (Cod. A1TU3).

1.d Tipologia del contratto

Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico (versamento unico iniziale) e prestazioni che si adeguano annualmente.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite contrattualmente dalla Compagnia e si adeguano annualmente in base ai rendimenti di una Gestione Separata di attivi denominata Trendifondo Intesa Vita (di seguito per brevità anche solo "Gestione Separata").

1.e Durata

Il contratto è a vita intera pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato (ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto).
L'inizio del contratto è segnato da due date importanti: la data di sottoscrizione e la data di decorrenza.
- La **data di sottoscrizione** è il giorno di firma del contratto e rappresenta la data di riferimento per poter comunicare il recesso;
- la **data di decorrenza** è il giorno in cui viene effettuato il versamento del premio e il contratto inizia a produrre i suoi effetti.

È possibile posticipare il pagamento del premio e quindi la decorrenza fino a 20 giorni dopo la data di sottoscrizione.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e se l'Assicurato è in vita, il Contraente (ossia il Cliente titolare del contratto) può richiedere il pagamento parziale o totale del valore di riscatto, estinguendo in quest'ultimo caso il contratto.

1.f Pagamento dei premi

Il versamento unico iniziale non può essere inferiore a 10.000,00 euro.
L'importo complessivamente versato da uno stesso Cliente su uno o più contratti Base Sicura Trendifondo (cod. A1TU3) non può superare la somma di 350.000,00 euro.

In corso di contratto non sono ammessi ulteriori versamenti.

2. Caratteristiche del contratto

Base Sicura Trendifondo consente di costituire un capitale che si adegua annualmente e che la Compagnia paga in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di richiesta di riscatto totale o parziale.

Per poter sottoscrivere il contratto l'Assicurato alla data di decorrenza non deve aver ancora compiuto 91 anni.

Se il contratto è stipulato da una persona fisica, il Contraente e l'Assicurato devono coincidere.

Ai fini della sottoscrizione del contratto, il Contraente deve avere residenza (se persona fisica), sede legale o rappresentanza (se persona giuridica) in Italia.

Si precisa che, ove previsto, una parte del premio versato è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato.
Al premio unico viene applicato il costo indicato al punto 5.1.1 della Nota Informativa: il premio unico al netto di tale costo costituisce il capitale investito.
Si segnala che il contratto prevede l'applicazione di sconti come descritto al punto 6 della Nota Informativa; la determinazione del capitale investito pertanto varia in funzione del costo o dello sconto applicato.

Maggiori dettagli relativi allo sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto sono riportati nella sezione E della Nota Informativa la cui lettura consente una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

La Compagnia è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al Cliente al più tardi al momento in cui il Cliente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

3.a Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

La Compagnia pagherà ai Beneficiari l'importo maggiore tra:

- il **capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso**, costituito dal capitale investito adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso**, costituito dal capitale investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

In caso di decesso dell'Assicurato, **il capitale riconosciuto non potrà comunque risultare inferiore al versamento effettuato**, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

La "data di comunicazione di decesso" coincide con la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da un documento che attesti il decesso dell'Assicurato.

3.b Tasso di rendimento minimo garantito

La Compagnia riconosce un tasso di rendimento minimo garantito differenziato in funzione dell'evento che si verifica secondo le seguenti modalità:

- **in caso di riscatto parziale o totale**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%; ciò significa che il capitale minimo garantito è pari al capitale investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali precedenti;
- **in caso di decesso dell'Assicurato**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'0,50% annuo composto. In questo caso, per determinare il capitale minimo garantito, il

tasso di rendimento minimo garantito si applica al capitale investito a partire dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di comunicazione di decesso dell'Assicurato, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso annuo di adeguamento riconosciuto, eccedente il tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, una volta dichiarato al Cliente è da considerarsi definitivamente acquisito al contratto.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

Il capitale adeguato ad ogni ricorrenza annua non può essere inferiore al capitale assicurato alla precedente ricorrenza, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

In caso di riscatto, per effetto dei costi applicati, il Cliente potrebbe ricevere un importo inferiore al versamento effettuato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa sezione B. In ogni caso, le coperture assicurative e i meccanismi di adeguamento delle prestazioni sono regolati dagli Articoli 5 e 6 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

La Compagnia, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.

Il costo gravante sul premio e quello prelevato dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Costo Percentuale Medio Annuo (di seguito anche "CPMA")
Il CPMA indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione senza costi. È un valore orientativo perché è calcolato sulla base di parametri prefissati.

Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita

Il CPMA è determinato sulla base delle seguenti ipotesi:
- Premio unico: 15.000,00 euro
- Età e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Tasso di rendimento finanziario su base annua: 3%

Anno	CPMA
5	1,64%
10	1,47%
15	1,41%
20	1,38%
25	1,37%

Il "Costo percentuale medio annuo", in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale, può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati, determinato in funzione del costo di gestione trattenuto dalla Compagnia. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita	Rendimento riconosciuto agli Assicurati[1]	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2010	4,02%	2,46%	3,35%	1,55%
2011	3,54%	2,10%	4,89%	2,73%
2012	3,56%	2,12%	4,64%	2,97%
2013	3,51%	2,08%	3,35%	1,17%
2014	3,30%	1,92%	2,08%	0,21%

(1) Il rendimento riconosciuto indicato è stato determinato applicando al rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita la componente fissa e la componente variabile del costo di gestione, come definite all'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6. Diritto di ripensamento

Il Cliente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione. In tal caso Intesa Sanpaolo Vita provvederà a rimborsare il premio eventualmente versato.
Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Il Rappresentante Legale
Nicola Maria Fioravanti

INTESA SANPAOLO VITA

Base Sicura Trendifondo

Nota Informativa

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema previsto dal Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Cliente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Ultimo aggiornamento: dicembre 2015

Sommario

A. Informazioni sulla Compagnia di Assicurazione pag. 1

1. Informazioni generali pag. 1

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte pag. 1

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte pag. 1
3. Premio (versamento) pag. 2
4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili pag. 2

C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale pag. 3

5. Costi pag. 3
5.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente pag. 3
5.1.1 Costo sul premio pag. 3
5.1.2 Costi per riscatto pag. 3
5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili pag. 3
6. Sconti pag. 4
7. Regime fiscale pag. 5

D. Altre informazioni sul contratto pag. 5

8. Modalità di perfezionamento del contratto pag. 5
9. Riscatto pag. 5
10. Diritto di recesso pag. 6
11. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione pag. 6
12. Legge applicabile al contratto pag. 6
13. Lingua pag. 6
14. Reclami pag. 7
15. Informativa in corso di contratto pag. 7
16. Conflitto di interessi pag. 7

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni pag. 8

A. Informazioni sulla Compagnia di Assicurazione

1. Informazioni generali

a) Denominazione, forma giuridica e gruppo di appartenenza

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è una Compagnia di Assicurazione del Gruppo Intesa Sanpaolo.

b) Indirizzo della Sede Legale e degli Uffici Amministrativi

La Sede Legale è in Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino, Italia.
Gli Uffici Amministrativi sono in Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano, Italia.
Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

c) Sito internet, recapito telefonico e indirizzo di posta elettronica

Il sito internet è: www.intesasanpaolovita.it
L'indirizzo di posta elettronica certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it

Servizio Clienti:
- numero telefonico: +39 02.30.412.412
- indirizzo e-mail: servizioclienti@intesasanpaolovita.it

d) Estremi del provvedimento di autorizzazione all'esercizio e numero d'iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è un'impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17260 del 15 ottobre 1987 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 251 del 27 ottobre 1987.
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è stata costituita a Bologna in data 23 dicembre 1986, è iscritta al Registro delle Imprese di Torino al numero 02505650370 e all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066 ed è capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Base Sicura Trendifondo è un'assicurazione sulla vita a premio unico (versamento unico iniziale) che prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato (ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto) oppure in caso di riscatto totale o parziale.

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.
Se il contratto è stipulato da una persona fisica, il Contraente (ossia il Cliente titolare del contratto) e l'Assicurato devono coincidere.

Ai fini della sottoscrizione del contratto, il Contraente deve avere residenza (se persona fisica), sede legale o rappresentanza (se persona giuridica) in Italia.

2.1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia pagherà ai Beneficiari l'importo maggiore tra:
- **il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso**, costituito dal capitale investito adeguato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- **il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso**, costituito dal capitale investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il capitale pagato in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque essere inferiore al versamento effettuato dal Cliente, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

La “data di comunicazione di decesso” coincide con la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da uno dei documenti che provano il decesso dell’Assicurato. L’elenco dei documenti è riportato nell’Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione.
Per il dettaglio delle prestazioni si rinvia agli Articoli 5 e 6 delle Condizioni di Assicurazione.

2.2 Tasso di rendimento minimo garantito

La Compagnia riconosce un tasso di rendimento minimo garantito differenziato in funzione dell’evento che si verifica secondo le seguenti modalità:

- **in caso di riscatto parziale e riscatto totale**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%; ciò significa che il capitale minimo garantito è pari al capitale investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti precedenti;
- **in caso di decesso dell’Assicurato**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0,50% annuo composto. In questo caso, per determinare il capitale minimo garantito, il tasso di rendimento minimo garantito si applica al capitale investito a partire dalla data di decorrenza fino alla data di comunicazione di decesso dell’Assicurato, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

3. Premio (versamento)

Versamento unico iniziale

Il contratto prevede un versamento unico iniziale non inferiore a 10.000,00 euro.
L’importo complessivamente versato da uno stesso Cliente su uno o più contratti Base Sicura Trendifondo (cod. A1TU3) non può superare la somma di 350.000,00 euro.
In corso di contratto non sono ammessi ulteriori versamenti.

Il versamento al netto del costo applicato, ove previsto, e indicato al successivo punto 5.1.1, viene definito capitale investito.

Addebito

Il versamento del premio unico deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l’addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria del contratto. Il pagamento del premio segna la decorrenza del contratto e l’estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

Limiti

È previsto un limite all’importo massimo che può essere “attivo” nella Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a 10.000.000,00 di euro.
Per “premio attivo” si intende la somma di tutti gli importi versati da uno stesso Cliente, o da più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi, su uno o più contratti in vigore e collegati alla medesima Gestione Separata, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate (riscatti parziali, riscatti totali, scadenze, sinistri) nonché al netto dei premi corrispondenti a capitali successivamente convertiti in rendite vitalizie.
La Compagnia si riserva la facoltà di verificare, al momento del versamento ed anche con controlli successivi, il rispetto del limite sopra fissato. Qualora la Compagnia riscontrasse il superamento del limite previsto si riserva di restituire al Cliente, entro 30 giorni dalla data del versamento, l’intero importo versato maggiorato degli interessi legali calcolati dalla data del versamento sino alla data del pagamento.

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Le prestazioni del contratto sono collegate ai risultati della Gestione Separata dalle altre attività della Compagnia denominata Trendifondo Intesa Vita.
L’adeguamento del capitale assicurato viene effettuato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto applicando il tasso annuo di adeguamento riconosciuto.
Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l’inizio del mese antecedente quello in cui viene effettuato l’adeguamento, diminuito del costo di gestione di cui al successivo punto 5.2.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

I dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato sono riportati nell'Articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione e nel Regolamento della Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita.

Gli effetti del meccanismo di adeguamento sono illustrati nella sezione E che contiene il Progetto esemplificativo di sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Compagnia s'impegna a consegnare al Cliente, al più tardi al momento in cui questi è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente

5.1.1 Costo sul premio

Per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto la Compagnia applica, al premio unico versato, un costo variabile in funzione della fascia di premio in cui ricade il versamento effettuato.

Totale versamenti effettuati	Costo
Fino a 124.999,99 euro	1,50%
Da 125.000,00 euro a 249.999,99 euro	1,00%
Da 250.000,00 euro a 350.000,00 euro	0,50%

5.1.2 Costi per riscatto

Per ciascun riscatto è previsto un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto.

	Anni interamente trascorsi	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Costi per riscatto totale e parziale	Meno di un anno	Riscatto non ammesso
	Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto fino al giorno che precede il 2° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 2° anniversario del contratto fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Per determinare il tasso annuo di adeguamento da attribuire al contratto, dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata viene sottratto il costo di gestione costituito dalla somma di due componenti:

COMPONENTE FISSA (sempre applicata)	COMPONENTE VARIABILE (applicata solo se il rendimento lordo della Gestione Separata è superiore al 3,00%)
1,30%	25% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 3,00%

La tabella che segue esemplifica la variabilità del costo di gestione in funzione del rendimento lordo della gestione:

Rendimento lordo della Gestione Separata	Componente fissa	Componente variabile	Costo di gestione
≤ 3,000%	1,30%	0,000%	1,300%
3,400%	1,30%	0,100%	1,400%
4,000%	1,30%	0,250%	1,550%

* * *

La seguente tabella indica la percentuale percepita in media dall'intermediario per ciascuna voce di costo:

Costi		Quota parte percepita in media dagli intermediari
Costi gravanti sul premio		96,2%
Costi per riscatto		0,0%
Costo di gestione applicato al rendimento della Gestione Separata, di cui:	**Componente fissa**	Primi 5 anni dalla decorrenza contrattuale: 43,6% Successivamente: 34,6%
	Componente variabile	0,0%

I dati della suddetta tabella sono stati stimati sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

6. Sconti

AVVERTENZA: il presente contratto prevede l'applicazione di sconti sul premio.

I costi indicati al precedente punto 5.1.1 non vengono applicati al premio unico se:

- **il Cliente è titolare di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. scaduta nei 6 mesi precedenti la data di pagamento del premio o in scadenza a tale data.**
  Lo sconto non viene applicato in caso di scadenze relative alle seguenti tipologie di polizze:
  - forme pensionistiche complementari;
  - polizze temporanee caso morte anche abbinate a mutui o prestiti;
  - polizze di rendita;
  - polizze collettive;
  - polizze di capitalizzazione, se il Cliente è persona giuridica;
  - polizze per le quali il Cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza.

  Ciascuna polizza scaduta o in scadenza da diritto ad un solo sconto.
- **il Cliente è Beneficiario di polizze Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. in seguito al decesso dell'Assicurato e se il relativo capitale, alla data di pagamento del premio, è stato liquidato da non più di 6 mesi.**
  Lo sconto non viene applicato nel caso:
  - di beneficio derivante da forme pensionistiche complementari;
  - di Cliente persona giuridica.

  Ciascuna polizza liquidata per decesso dell'Assicurato dà diritto a un solo sconto per singolo Beneficiario.

In ogni caso, l'entità del versamento sulla polizza non deve necessariamente coincidere con l'importo ricevuto.

Per facilitare la comprensione del meccanismo di applicazione dello sconto si riporta il seguente esempio: il titolare di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. scaduta il 10 marzo o il Beneficiario di un capitale derivante dal decesso dell'Assicurato di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. pagato il 10 marzo, usufruiranno dello sconto per il premio unico pagato entro il 10 settembre.

La Compagnia si riserva di verificare che il Cliente sia in possesso dei requisiti sopraindicati.
Qualora la Compagnia riscontrasse che il Cliente non era in possesso dei requisiti richiesti, decurterà dal capitale assicurato i costi previsti per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto indicati al precedente punto 5.1.1.
Qualora invece la Compagnia riscontrasse, anche successivamente al versamento del premio che al Cliente non era stato riconosciuto lo sconto previsto pur essendo lo stesso in possesso dei requisiti richiesti, provvederà a ripristinare la corretta situazione della polizza.

7. Regime fiscale

I redditi di capitale corrisposti in dipendenza di contratti di assicurazione sono soggetti a tassazione nella misura e nei limiti previsti dalla normativa di riferimento in vigore al momento del pagamento della prestazione.
In base alla normativa attualmente vigente, il capitale pagato in caso di decesso dell'Assicurato è esente dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

D. Altre informazioni sul contratto

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'Articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione.

9. Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza e se l'Assicurato è in vita, il Cliente può:

a) estinguere anticipatamente il contratto, riscuotendone il valore di riscatto totale, pari **al capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto**, costituito dal capitale investito adeguato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di richiesta del riscatto, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

b) effettuare riscatti parziali di almeno 2.500,00 euro ciascuno, a condizione che il capitale assicurato residuo a seguito dell'operazione non sia inferiore a 5.000,00 euro.

I valori di riscatto sono pagati al netto dei costi indicati al precedente punto 5.1.2 e delle eventuali imposte previste dalla legge.

Per le modalità di calcolo dei valori di riscatto, si rinvia all'Articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Il possibile andamento dei valori di riscatto è descritto nel Progetto esemplificativo riportato nella sezione E; i valori riferiti rispetto a quanto versato dal Cliente, sono contenuti nel Progetto personalizzato.

Il valore di riscatto per effetto dei costi può risultare inferiore al versamento effettuato.

Per avere **informazioni sui valori di riscatto** il Cliente può rivolgersi al Servizio Clienti al numero +39 02.30.412.412 oppure scrivere ad uno dei seguenti recapiti:
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Servizio Clienti
Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano
fax +39 02.3051.8188
e-mail: servizioclienti@intesasanpaolovita.it

10. Diritto di recesso

Secondo l'Articolo 177 del Codice delle assicurazioni (D. Lgs. n. 209/2005), **entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza il Cliente può recedere dal contratto** compilando l'apposito modulo presso la Banca intermediaria o inviando una comunicazione scritta indirizzata con lettera raccomandata A/R a:
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
Gestione polizze - Liquidazioni
Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano

Il recesso libera Compagnia e Cliente da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata (fa fede il timbro postale) oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo attribuita automaticamente dal sistema gestionale della Banca.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa come indicato nell'Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.

11. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Documentazione

Per procedere a qualsiasi pagamento la Compagnia deve ricevere preventivamente i documenti necessari per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo e individuare gli aventi diritto.
L'elenco completo dei documenti richiesti è riportato nell'Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione.
La Compagnia può richiedere anche altri documenti, motivando adeguatamente le ragioni della richiesta.

Pagamenti

La Compagnia effettua i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta; dopo tale termine, la Compagnia è tenuta a riconoscere gli interessi moratori agli aventi diritto sino alla data di effettivo pagamento. Tali interessi sono dovuti dal giorno della mora al tasso legale determinato ai sensi di legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Articolo 2952 del Codice Civile).
In assenza di richiesta da parte degli aventi diritto entro il suddetto termine, gli importi dovuti dalla Compagnia relativi a diritti derivanti dal contratto vengono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

12. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la Legge italiana.

13. Lingua

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e tutte le comunicazioni inviate in relazione al contratto sono redatti in lingua italiana.

14. Reclami

Il Cliente può inoltrare per iscritto eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri ad uno dei seguenti recapiti:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
Gestione Reclami e Qualità del Servizio
Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano
fax +39 02.3051.8072
e-mail: ufficioreclami@intesasanpaolovita.it
oppure
ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.it

Se il Cliente non si ritiene soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, può presentare un esposto con la documentazione relativa al reclamo a:

IVASS Servizio Tutela degli Utenti
Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma
tel. +39 06.42.133.1
fax +39 06.42.133.745 oppure +39 06.42.133.353

I reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere:
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 descrizione del motivo di lamentela;
d) copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro ricevuto;
e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/finnet/index_en.htm).

Per le controversie relative al presente contratto gli aventi diritto hanno la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria. Prima di procedere con la causa civile, deve essere avviato un tentativo di mediazione finalizzato alla conciliazione delle controversie civili e commerciali previsto dal D. Lgs. del 4 marzo 2010, n. 28 e successive modificazioni, in quanto condizione necessaria per accedere all'eventuale successivo giudizio.

In ogni caso, il Cliente può ottenere informazioni sulla sua polizza contattando il Servizio Clienti al numero +39 02.30.412.412, appositamente istituito dalla Compagnia per fornire tutti i chiarimenti necessari.

15. Informativa in corso di contratto

Ogni anno, entro 60 giorni dall'anniversario del contratto, la Compagnia invia al Cliente l'estratto conto annuale della polizza che contiene informazioni quali:
- l'importo del versamento unico iniziale e il valore del capitale, riferiti alla data dell'estratto conto precedente;
- il valore dei riscatti parziali pagati dalla Compagnia nell'anno di riferimento;
- il valore del capitale alla data dell'estratto conto;
- il valore maturato in caso di richiesta di riscatto alla data dell'estratto conto;
- il rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita, il costo di gestione e il tasso di adeguamento.

16. Conflitto di interessi

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è una Compagnia appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo.
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. nell'espletamento delle attività connesse alla gestione dei contratti può trovarsi in una situazione di conflitto di interesse in relazione ad eventuali rapporti intrattenuti con società del Gruppo Intesa Sanpaolo derivanti dalla gestione degli investimenti, da rapporti di consulenza e di custodia degli investimenti stessi.
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha stipulato con società del Gruppo Intesa Sanpaolo accordi distri-

butivi sulle relative reti di vendita; per effetto di tali accordi il contratto è distribuito dalle reti di vendita delle società del Gruppo Intesa Sanpaolo.
Alla data di redazione di questa Nota Informativa, Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha scelto di affidare la gestione di "Trendifondo Intesa Vita" a Eurizon Capital SGR S.p.A., primaria Società di Gestione del Risparmio appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, ferma restando peraltro la possibilità di provvedere anche a una sua gestione diretta.
La Compagnia si riserva comunque la facoltà di cambiare il Gestore a favore di una diversa Società di Gestione del Risparmio qualora la gestione del conflitto di interesse lo renda necessario. Nell'ambito della politica di investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da società appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo.
Le eventuali utilità ricevute in virtù di tali accordi vengono integralmente riconosciute agli Assicurati ed il loro ammontare è riportato nel rendiconto annuale della Gestione Separata.
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., pur in presenza di inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare danno ai Clienti e si impegna ad ottenere per i Clienti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una combinazione predefinita di premio e durata.
Di seguito vengono illustrati gli sviluppi del capitale e dei valori di riscatto. Questi sono riportati al lordo degli oneri fiscali e calcolati sulla base di due diversi valori:

A **il tasso di rendimento minimo garantito, previsto dal contratto, in caso di liquidazione per riscatto o per decesso.**

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a pagare in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato in base alle Condizioni di Assicurazione. Questi valori non tengono conto degli eventuali maggiori rendimenti della Gestione Separata;

B **un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, al 3,00%.** Sottraendo da questo tasso il costo di gestione, costituito da una parte fissa e da una variabile come indicato al precedente punto 5.2, si ottiene il rendimento riconosciuto alla polizza (tasso di adeguamento).

Il tasso del 3,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante che è puramente indicativo e non impegna in alcun modo la Compagnia. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione Separata potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

NOTA BENE. Le prestazioni contrattuali sono indipendenti da età e sesso dell'Assicurato.
Gli sviluppi che seguono sono stati elaborati esclusivamente sulla base del versamento unico iniziale senza ipotizzare riscatti parziali.
Tutti i valori sono espressi in euro.

A SVILUPPO CON TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Durata del contratto	vita intera
Versamento unico iniziale	15.000,00 euro
Capitale investito (versamento unico iniziale al netto dei costi)	14.775,00 euro

I tassi di rendimento minimo garantito sul capitale assicurato sono:

• in caso di decesso dell'Assicurato	**0,50% annuo composto**
• in caso di riscatto	**0,00%**

Anno	Capitale adeguato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno[1]	Capitale in caso di decesso alla fine dell'anno[2]
1	14.775,00	14.479,50	15.000,00
2	14.775,00	14.627,25	15.000,00
3	14.775,00	14.627,25	15.000,00
4	14.775,00	14.627,25	15.072,72
5	14.775,00	14.745,00	15.148,09
6	14.775,00	14.745,00	15.223,83
7	14.775,00	14.745,00	15.299,95
8	14.775,00	14.745,00	15.376,45
9	14.775,00	14.745,00	15.453,33
10	14.775,00	14.745,00	15.530,60
11	14.775,00	14.745,00	15.608,25
12	14.775,00	14.745,00	15.686,29
13	14.775,00	14.745,00	15.764,72
14	14.775,00	14.745,00	15.843,54
15	14.775,00	14.745,00	15.922,76

1. È possibile richiedere il riscatto dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. **L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica**. Come evidenziato dalla tabella, sulla base del solo rendimento minimo garantito e per l'applicazione dei costi, come dettagliato nelle Condizioni di Assicurazione, non si recupera il premio versato.
2. Il capitale pagato in caso di decesso non può risultare inferiore al premio versato riproporzionato in caso di eventuali riscatti.

B SVILUPPO CON IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Durata del contratto	vita intera
Versamento unico iniziale	15.000,00 euro
Capitale investito (versamento unico iniziale al netto dei costi)	14.775,00 euro
Rendimento finanziario annuo	**3,00%**
Costo di gestione annuo:	
• componente fissa	**1,30%**
• componente variabile[1]	0,00%
Tasso annuo di adeguamento	**1,70%**

Anno	Capitale adeguato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno[2]	Capitale in caso di decesso alla fine dell'anno
1	15.026,18	14.725,65	15.026,18
2	15.281,62	15.128,80	15.281,62
3	15.541,41	15.385,99	15.541,41
4	15.805,61	15.647,56	15.805,61
5	16.074,31	16.044,31	16.074,31
6	16.347,57	16.317,57	16.347,57
7	16.625,48	16.595,48	16.625,48
8	16.908,11	16.878,11	16.908,11
9	17.195,55	17.165,55	17.195,55
10	17.487,87	17.457,87	17.487,87
11	17.785,17	17.755,17	17.785,17
12	18.087,52	18.057,52	18.087,52
13	18.395,00	18.365,00	18.395,00
14	18.707,72	18.677,72	18.707,72
15	19.025,75	18.995,75	19.025,75

1. Nel presente sviluppo tale componente non viene applicata in quanto per rendimenti pari o inferiori al 3,00% non è prevista, come disciplinato dalle Condizioni di Assicurazione.
2. È possibile richiedere il riscatto dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto; al valore di riscatto viene applicato un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto, come dettagliato nelle Condizioni di Assicurazione.

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante Legale
Nicola Maria Fioravanti

INTESA SANPAOLO VITA

Base Sicura Trendifondo

Condizioni di Assicurazione

Ultimo aggiornamento: dicembre 2015

Sommario

Articolo 1	Il contratto: inizio, decorrenza e durata	pag. 1
Articolo 2	Il versamento unico iniziale (premio unico)	pag. 1
Articolo 3	Il costo sul versamento	pag. 1
Articolo 4	Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005)	pag. 2
Articolo 5	Le prestazione assicurate	pag. 2
Articolo 6	L'adeguamento del capitale assicurato	pag. 2
Articolo 7	I Beneficiari	pag. 3
Articolo 8	Il riscatto	pag. 3
Articolo 9	I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	pag. 4
Articolo 10	Area Clienti	pag. 5
Articolo 11	La cessione e il pegno	pag. 6
Articolo 12	I prestiti	pag. 6
Articolo 13	La non pignorabilità e la non sequestrabilità	pag. 6
Articolo 14	Le imposte	pag. 6
Articolo 15	Le norme di riferimento	pag. 6
Articolo 16	Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	pag. 6

Regolamento della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" pag. 7

Articolo 1
Il contratto: inizio, decorrenza e durata

La conclusione del contratto coincide con il momento della sottoscrizione della polizza, già firmata dalla Compagnia, da parte del Contraente (ossia il Cliente titolare del contratto).
Per poter sottoscrivere il contratto l'Assicurato (ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto) alla decorrenza non deve aver ancora compiuto 91 anni.

Se il contratto è stipulato da una persona fisica, il Contraente e l'Assicurato devono coincidere.

Ai fini della sottoscrizione del contratto, il Contraente deve avere residenza (se persona fisica), sede legale o rappresentanza (se persona giuridica) in Italia.

Il Contraente viene di seguito indicato come Cliente.

Il versamento del premio da parte del Cliente segna la **decorrenza** del contratto; è possibile posticipare il pagamento del premio e quindi la decorrenza fino a 20 giorni dopo la sottoscrizione.
Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24:00 del giorno del pagamento del premio.

Il contratto è a vita intera pertanto la sua **durata** coincide con la vita dell'Assicurato. Il Cliente comunque, **trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto** e se l'Assicurato è in vita, può richiedere il pagamento parziale o totale del valore di riscatto, estinguendo in quest'ultimo caso il contratto.

Articolo 2
Il versamento unico iniziale (premio unico)

1. Versamento unico iniziale
La Compagnia garantisce le prestazioni indicate al successivo Articolo 5 a fronte di un versamento unico iniziale (premio unico) non inferiore a 10.000,00 euro.
L'importo complessivamente versato da uno stesso Cliente su uno o più contratti di Base Sicura Trendifondo (cod. A1TU3) non può superare la somma di 350.000,00 euro.

2. Limiti
È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a 10.000.000,00 di euro.
Per "premio attivo" si intende la somma di tutti gli importi versati da uno stesso Cliente, o da più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi, su uno o più contratti in vigore e collegati alla medesima Gestione Separata, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate (riscatti parziali, riscatti totali, scadenze, sinistri) nonché al netto dei premi corrispondenti a capitali successivamente convertiti in rendite vitalizie.
La Compagnia si riserva la facoltà di verificare, al momento del versamento ed anche con controlli successivi, il rispetto del limite sopra fissato. Qualora la Compagnia riscontrasse il superamento del limite previsto si riserva di restituire al Cliente, entro 30 giorni dalla data del versamento, l'intero importo versato maggiorato degli interessi legali calcolati dalla data del versamento sino alla data del pagamento.

Articolo 3
Il costo sul versamento

1. Costo
Per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, la Compagnia applica al premio unico versato un costo variabile in base alle fasce di premio in cui ricade il versamento effettuato, come descritto nella seguente tabella:

Premio unico versato	Costo
Fino a 124.999,99 euro	1,50%
Da 125.000,00 euro a 249.999,99 euro	1,00%
Da 250.000,00 euro a 350.000,00 euro	0,50%

Il premio unico al netto del costo applicato, se previsto, costituisce il capitale investito.

2. Agevolazioni su polizze (sconti)
Il costo indicato al precedente paragrafo 1 non viene applicato al premio unico se:
- **il Cliente è titolare di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. scaduta nei 6 mesi precedenti la data di pagamento del premio o in scadenza a tale data.**
  Lo sconto non viene applicato in caso di scadenze relative alle seguenti tipologie di polizze:
  - forme pensionistiche complementari;
  - polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti;
  - polizze di rendita;
  - polizze collettive;
  - polizze di capitalizzazione, se il Cliente è persona giuridica;
  - polizze per le quali il Cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza.

  Ciascuna polizza scaduta o in scadenza dà diritto ad un solo sconto.
- **il Cliente è Beneficiario di polizze Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. in seguito al decesso dell'Assicurato e se il relativo capitale, alla data di pa-**

gamento del premio, è stato liquidato da non più di 6 mesi.
Lo sconto non viene applicato nel caso:
- di beneficio derivante da forme pensionistiche complementari;
- di Cliente persona giuridica.

Ciascuna polizza liquidata per decesso dell'Assicurato dà diritto a un solo sconto per singolo Beneficiario.

In ogni caso, l'entità del versamento sulla polizza non deve necessariamente coincidere con l'importo ricevuto.

La Compagnia si riserva di verificare che il Cliente sia in possesso dei requisiti sopraindicati.
Qualora la Compagnia riscontrasse che il Cliente non era in possesso dei requisiti richiesti, decurterà dal capitale assicurato i costi previsti per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto indicati al precedente paragrafo 1.
Qualora invece la Compagnia riscontrasse, anche successivamente al versamento del premio che al Cliente non era stato riconosciuto lo sconto previsto pur essendo lo stesso in possesso dei requisiti richiesti, provvederà a ripristinare la corretta situazione della polizza.

Articolo 4
Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005)

1. Tempo utile: 30 giorni
Il Cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:
- sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Banca intermediaria;
- oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:
  Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
  Gestione polizze - Liquidazioni
  Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano

2. Cessazione degli obblighi
Compagnia e Cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso (fa fede il timbro postale in caso di lettera raccomandata), oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo attribuita automaticamente dal sistema gestionale della Banca.

3. Rimborso dei versamenti
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa di cui all'Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.

Articolo 5
Le prestazioni assicurate

1. Capitale in caso di decesso dell'Assicurato
La Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari designati dal Cliente l'importo maggiore tra il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso e il capitale minimo garantito alla stessa data. In particolare:
- **il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso** è costituito dal capitale investito adeguato fino alla data di comunicazione di decesso in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita, al netto del costo di gestione, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per ulteriori dettagli sull'adeguamento del capitale assicurato si rimanda al successivo Articolo 6.
- **Il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso** è costituito dal capitale investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso di rendimento minimo garantito e le relative modalità di attribuzione sono descritti al successivo paragrafo 2.

Il capitale pagato in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque risultare inferiore al versamento unico iniziale effettuato sul contratto, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per "data di comunicazione di decesso" si intende la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da uno dei seguenti documenti che provano l'avvenuto decesso dell'Assicurato:
- Certificato di morte;
- Verbale di pubblicazione del Testamento;
- Atto Notorio o dichiarazione sostitutiva;
- Estratto di morte;
- Attestazione giudiziale.

Il capitale in caso di decesso viene pagato qualunque sia la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

2. Tasso di rendimento minimo garantito in caso di decesso dell'Assicurato
Il tasso di rendimento minimo garantito, necessario per calcolare il capitale minimo garantito riconosciuto in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,50% annuo composto.

Articolo 6
L'adeguamento del capitale assicurato

Le prestazioni del contratto sono collegate ai risultati della Gestione Separata, distinta dalle altre attività della Compagnia, denominata Trendifondo Intesa Vita.

1. Determinazione del tasso annuo di adeguamento

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento annuo della Gestione Separata - realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui viene effettuato l'adeguamento - diminuito del costo di gestione.
Il costo di gestione è dato dalla somma di due componenti:

COMPONENTE FISSA (sempre applicata)	COMPONENTE VARIABILE (applicata solo se il rendimento lordo della Gestione Separata è superiore al 3,00%)
1,30%	25% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 3,00%

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto qualora risultasse negativo verrà considerato pari a zero.

2. Adeguamento del capitale assicurato

L'adeguamento del capitale assicurato viene effettuato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto applicando il tasso annuo di adeguamento per un anno intero, al capitale maturato all'anniversario precedente, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il primo adeguamento ha come base di calcolo il capitale investito.

Gli adeguamenti attribuiti al contratto restano definitivamente acquisiti.
Il capitale adeguato con le modalità di cui sopra, viene definitivamente consolidato, pertanto:
il capitale adeguato ad ogni ricorrenza annua, non può risultare inferiore al capitale assicurato alla precedente ricorrenza, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

3. Adeguamento del capitale assicurato in caso di riscatto parziale o totale, decesso dell'Assicurato

In caso di riscatto parziale, riscatto totale oppure di decesso dell'Assicurato, l'adeguamento del capitale assicurato, viene effettuato dall'ultimo anniversario della data di decorrenza, fino alla data di richiesta del riscatto o di comunicazione di decesso.
In questi casi, il tasso annuo di adeguamento da utilizzare è quello applicabile per l'adeguamento annuo dei contratti con anniversario nel mese in cui perviene la richiesta di riscatto o la comunicazione di decesso.

Articolo 7
I Beneficiari

1. Designazione del Beneficiario

Il Cliente indica nella polizza un Beneficiario - o più Beneficiari - cioè la persona a cui la Compagnia eroga la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.
Ai sensi dell'Articolo 1921 del Codice Civile, in un contratto di assicurazione sulla vita, il Cliente può revocare e/o modificare il Beneficiario in qualsiasi momento tranne:

- quando il Cliente e il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto rispettivamente di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio. In tali ipotesi, pertanto, il riscatto totale o parziale, la costituzione in pegno e qualsiasi altro atto dispositivo del contratto potranno essere effettuati solo con il consenso scritto del Beneficiario;
- dopo la morte del Cliente;
- dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario ha comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

2. Validità della designazione

Le eventuali modifiche e/o revoche del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia, direttamente a mezzo posta o tramite la Banca intermediaria, oppure disposte per testamento. La variazione non è valida se non riporta il numero della polizza. In caso di inefficacia della designazione disposta dal Cliente rimane valida la precedente designazione o, in mancanza, le somme rientrano nel patrimonio ereditario.

3. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Articolo 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Cliente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario. In caso di pluralità dei Beneficiari, la Compagnia provvederà a liquidare la prestazione assicurata in parti uguali, salvo diversa indicazione del Cliente.

Articolo 8
Il riscatto

1. Termini

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e se l'Assicurato è in vita, il Cliente può richiedere il pagamento totale o parziale del valore di riscatto.

2. Riscatto totale

In caso di riscatto totale, la Compagnia si impegna a

pagare al Cliente il **capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto** costituito dal capitale investito, adeguato fino alla data di richiesta del riscatto in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita, al netto del costo di gestione, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.
Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

Per ulteriori dettagli sull'adeguamento del capitale assicurato si rimanda al precedente Articolo 6.

Al capitale sopra definito vengono applicati i costi di cui al successivo paragrafo 4.

A seguito del riscatto totale il contratto si estingue.

3. Riscatto parziale

Il Cliente può richiedere il riscatto parziale se:
- l'importo riscattato è almeno di 2.500,00 euro;
- il capitale rimanente è di almeno 5.000,00 euro.

All'importo riscattato vengono applicati i costi di cui al successivo paragrafo 4.
A seguito del riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la parte residua.

4. Costi

In caso di riscatto totale e di riscatto parziale, il contratto prevede l'applicazione di un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto, come indicato nella seguente tabella.

A questo costo vanno aggiunte le eventuali imposte previste dalla legge.

	Anni interamente trascorsi	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Costi per riscatto totale e parziale	Meno di un anno	Riscatto non ammesso
	Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto fino al giorno che precede il 2° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 2° anniversario del contratto fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro

Articolo 9
I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta

1. Pagamenti entro 30 giorni

La Compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti secondo quanto viene indicato ai successivi paragrafi 2 e 3. Decorso tale termine, la Compagnia sarà tenuta a corrispondere gli interessi moratori agli aventi diritto sino alla data di effettivo pagamento. Tali interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato ai sensi di legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

2. Modalità dei pagamenti

Tutti i pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario; per questo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento. Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, tali indicazioni dovranno essere firmate in originale da tutti i Beneficiari della prestazione; per i pagamenti conseguenti al recesso, alla richiesta di riscatto totale o riscatto parziale, le coordinate bancarie indicate dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al Cliente (se il Cliente è persona fisica) o all'azienda (se il Cliente è persona giuridica).

La Compagnia dichiara espressamente che non darà corso alle richieste di liquidazione che prevedono il pagamento delle somme assicurate in "Paesi o territori a rischio", intendendosi tutti i Paesi o i territori non annoverati in quelli a regime antiriciclaggio equivalente (elencati dal Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 10 aprile 2015 e successive modificazioni e integrazioni) e, in ogni caso, quelli indicati da organismi internazionali competenti (ad es. GAFI, OCSE) esposti a rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo ovvero non cooperativi nello scambio di informazioni anche in materia fiscale.

3. Documenti

Per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e individuare gli aventi diritto la Compagnia deve ricevere, tramite la Banca intermediaria o direttamente, i documenti necessari; i documenti da fornire nei vari casi sono i seguenti.

Recesso
- Comunicazione firmata dal Cliente (se il Cliente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Cliente è persona giuridica), inoltrata con le modalità indicate all'Articolo 4.

Riscatto totale e parziale
- Richiesta firmata dal Cliente (se il Cliente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Cliente è persona giuridica).

Decesso dell'Assicurato

- Comunicazione del decesso dell'Assicurato contenente la richiesta di pagamento firmata da ciascun Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato con indicazione della data di nascita;
- in presenza di dati sensibili relativi ai Beneficiari (quali ad es. dati idonei a rilevare lo stato di salute attinenti a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;
- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

Se la richiesta di pagamento fa riferimento a una **designazione non testamentaria**:

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che l'Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento indicante, qualora risultino Beneficiari della polizza, i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità).

Se la richiesta di pagamento fa riferimento a una **designazione testamentaria**:

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti indicante che i testamenti sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati, riportando l'elenco di tutti gli eredi testamentari dell'Assicurato, la loro data di nascita e capacità di agire;
- copia autentica dei testamenti, completa del loro verbale di pubblicazione.

Pegno

In caso di pegno, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate, escluso il recesso ai sensi dell'Articolo 4 "Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005)" richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

Ulteriori documenti necessari

Per tutti i pagamenti della Compagnia è richiesto il codice fiscale dei Beneficiari.

Per tutti i pagamenti della Compagnia, escluso il caso di sinistro, qualora la richiesta di liquidazione pervenga direttamente alla Compagnia stessa, è richiesta copia del documento d'identità del Cliente; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Cliente è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità del rappresentante legale.

In caso di sinistro, è richiesta copia del documento d'identità del denunciante e di tutti i Beneficiari, sia nel caso in cui la richiesta pervenga direttamente alla Compagnia stessa, sia che essa pervenga alla Compagnia tramite la rete distributiva; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Beneficiario è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità del rappresentante legale.

Richieste motivate di altri documenti

La Compagnia si riserva di richiedere ulteriori documenti, specificandone la motivazione, in presenza di situazioni particolari, per le quali risulti necessario od opportuno acquisirli prima di procedere al pagamento, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, ovvero al fine di adempiere a specifiche disposizioni di legge.

4. Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano (Articolo 2952 del Codice Civile).

La Compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

Articolo 10
Area Clienti

Intesa Sanpaolo Vita mette a disposizione all'interno del proprio sito internet l'Area Clienti, un'apposita area riservata ai Clienti della Compagnia. All'interno dell'Area Clienti sarà possibile consultare le coperture assicurative in essere, il Fascicolo Informativo del prodotto sottoscritto, lo stato dei versamenti e le eventuali relative scadenze, il valore di riscatto (ove previsto), oltre ad ogni altra informazione utile ai fini di una migliore comprensione della propria posizione assicurativa da parte del Cliente.

L'accesso al servizio è gratuito ed è consentito previa autenticazione tramite dei codici di accesso inviati direttamente dalla Compagnia, su richiesta dell'interessato, all'indirizzo indicato dallo stesso oppure via e-mail o via sms al numero di telefono cellulare, se forniti.

I suddetti codici garantiscono un adeguato livello di riservatezza e sicurezza durante la consultazione.
L'utilizzo dell'Area Clienti è disciplinato dalle condizioni di servizio che dovranno essere accettate all'atto del primo accesso.

Articolo 11
La cessione e il pegno

1. Facoltà del Cliente
Il Cliente può dare il contratto in pegno, ma non può cederlo ad altri.

2. Efficacia
L'atto di pegno diventa efficace quando la Compagnia prende nota sulla polizza o sull'appendice ad essa allegata dell'avvenuta costituzione in pegno.

3. Assenso scritto
Nel caso in cui il contratto sia stato dato in pegno, per richiedere il riscatto è necessario l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

Articolo 12
I prestiti

Questo contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 13
La non pignorabilità e la non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Compagnia al Cliente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare, salvo nei casi specificamente indicati dalla legge (Articolo 1923 del Codice Civile).

Articolo 14
Le imposte

Le imposte relative a questo contratto sono a carico del Cliente, del Beneficiario, o degli aventi diritto.

Articolo 15
Le norme di riferimento

Per tutto ciò che non è espressamente regolato da questo contratto, valgono le norme della Legge italiana.

Articolo 16
Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente

Tutte le controversie relative al presente contratto devono essere preliminarmente sottoposte ad un tentativo di mediazione secondo la procedura prevista dal D. Lgs. n. 28/2010 e successive modifiche - che le parti dichiarano espressamente di accettare integralmente - da effettuare innanzi l'Organo di Mediazione costituito presso la Camera di Commercio, Industria e Artigianato del luogo di residenza o di domicilio principale del Cliente o dei soggetti che intendano far valere diritti derivanti dal contratto.

La richiesta di mediazione può essere inviata, a cura dell'Organismo di Mediazione, presso uno dei seguenti recapiti:

- **Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**
  Ufficio Affari Legali e Societari
  Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano
- **e-mail: intesasanpaolovita@legalmail.it**
- **fax: +39 02.3051.8173**

Il tentativo di Mediazione costituisce condizione di procedibilità della causa civile.
Se la Mediazione non ha successo, il foro competente esclusivo per le controversie relative al presente contratto è quello del luogo di residenza o di domicilio principale del Cliente o dei soggetti che intendano far valere diritti derivanti dal contratto.

Regolamento della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita"

Art. 1
Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome "Trendifondo Intesa Vita". Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2
La valuta di denominazione della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" è l'euro.

Art. 3
Nella Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" confluiranno le attività relative ai contratti a prestazioni adeguabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

Il Regolamento della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011.

Art. 4
La gestione di "Trendifondo Intesa Vita" è sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'Art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58.

Art. 5
Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° novembre di ciascun anno fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di "Trendifondo Intesa Vita" realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento relativo a ciascun periodo annuale è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
Per risultato finanziario della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" si devono intendere i proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel periodo considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili realizzati e le perdite sofferte nel medesimo periodo. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività e per l'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 Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario è determinato al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo considerato degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Art. 6
L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" competono alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione Separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla gestione stessa.

La gestione finanziaria di "Trendifondo Intesa Vita" è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili secondo la normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. Gli investimenti esposti al rischio di cambio saranno contenuti entro il 7% del valore del portafoglio[1]. Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospet-

tive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

In particolare, i titoli obbligazionari sono selezionati principalmente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante principalmente nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da modelli interni della Compagnia che tengano conto anche dei giudizi espressi dalle primarie agenzie di rating[2].

A livello di asset allocation la Gestione Separata rispetterà i seguenti limiti di investimento:

- Strumenti di debito (ed altri valori assimilabili, comprese le quote di OICR) governativi o di enti sovranazionali: nessun limite;
- Strumenti di debito (ed altri valori assimilabili, comprese le quote di OICR) non-governativi: al massimo 50%;
- Strumenti di liquidità (depositi bancari): nessun limite;
- Strumenti azionari (ed altri valori assimilabili, comprese le quote di OICR): al massimo 15%;
- Strumenti afferenti al comparto immobiliare: al massimo 5%;
- Investimenti alternativi (hedge fund e private equity): al massimo 8%.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

In relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche situazioni congiunturali, resta ferma per la Compagnia la facoltà di superare i limiti di investimento sopra descritti per un periodo di tempo transitorio. In tali situazioni, la Compagnia si impegna ad effettuare tutte le operazioni necessarie per rientrare nei limiti di investimento nel più breve tempo possibile, agendo comunque a tutela e nell'interesse dei Contraenti.

La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione amministrativa e finanziaria ed al fine di ridurre il rischio operativo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, deleghe, anche in forma parziale, per l'attività di gestione di "Trendifondo Intesa Vita". Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico della Gestione Separata, rispetto a quelli indicati nell'Art. 5, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 7

La Compagnia, per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, si impegna al rispetto dei seguenti limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'Articolo 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008 n. 25:

- per l'investimento in organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 40% del valore del portafoglio;
- per l'investimento in titoli di debito e azioni: fino ad un massimo del 20% del valore del portafoglio.

Art. 8

Il presente Regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per l'Assicurato.

1 Con il termine "valore del portafoglio" si intende la somma dei valori di iscrizione delle singole attività nel libro mastro della Gestione Separata (c.d. "valore di carico"), così come definito all'Art. 5 del presente Regolamento.

2 Viene considerato un valore unico di rating (c.d. "rating sintetico") al fine di sintetizzare i giudizi attribuiti al merito creditizio di una singola emissione o di un singolo emittente da parte della Compagnia, mediante un modello di valutazione interno che tiene conto anche dei giudizi espressi dalle primarie agenzie di rating.

Regolamento aggiornato a luglio 2014.

INTESA SANPAOLO VITA

Base Sicura Trendifondo

Informativa sul trattamento dei dati personali

(Informativa aggiornata a marzo 2015)

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVA ALLA FASE DI PREVENTIVAZIONE

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito la "**Società**") la informa - nella sua qualità di "Interessato" - circa l'utilizzo dei dati personali che la riguardano e sui suoi diritti.

FINALITÀ E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI

I dati personali da lei forniti (nome e cognome) sono utilizzati dalla Società al fine di fornirle il preventivo da lei richiesto relativo alla polizza denominata Base Sicura Trendifondo.
Senza i suoi dati non saremo in grado di rilasciare il preventivo richiesto.

I suoi dati personali saranno salvati nei sistemi informativi della Società per il tempo necessario a svolgere le attività strettamente connesse e strumentali alla predisposizione e gestione del preventivo richiesto. Decorso tale periodo, gli stessi saranno cancellati.
Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità di cui sopra e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

Le precisiamo, infine, che l'elenco completo e costantemente aggiornato di tutti i soggetti cui possono essere comunicati i dati in qualità di titolari autonomi o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati del trattamento di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è disponibile sul sito internet della Società www.intesasanpaolovita.it o può essere richiesto scrivendo a privacy@intesasanpaolovita.it
I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei suoi dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.
Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice potrà rivolgersi a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A, Privacy - presso la sede legale della Società. L'elenco completo e aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è a disposizione degli interessati presso la sede legale della Società oppure può essere richiesto scrivendo a privacy@intesasanpaolovita.it.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DI PERSONE FISICHE PER FINALITÀ ASSICURATIVE-CONTRATTUALI E OBBLIGHI DI LEGGE

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (di seguito anche la "**Società**") appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, la informa – nella sua qualità di "Interessato" (*Contraente - Assicurato*) – circa l'utilizzo dei dati personali, eventualmente anche sensibili e giudiziari[1], che la riguardano e sui suoi diritti.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali oggetto del trattamento (nome, cognome, sesso, residenza, professione, data di nascita, recapito telefonico, indirizzo di posta elettronica e ogni altro dato, anche sensibile, necessario per lo svolgimento dei trattamenti di cui al successivo punto 2) sono raccolti direttamente o tramite le reti di vendita presso la clientela e/o presso terzi[2] legittimati a fornire tale comunicazione, durante la fase di negoziazione e perfezionamento del rapporto contrattuale ovvero durante la fase successiva di esecuzione e gestione del rapporto stesso.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I suoi dati personali sono trattati nell'ambito dell'attività della Società per le seguenti finalità:

a) svolgere le attività strettamente connesse e strumentali alla conclusione, alla gestione e alla esecuzione del rapporto contrattuale[3];
b) adempiere agli obblighi derivanti da normative nazionali e comunitarie, nonché a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da Organi di Vigilanza e Controllo[4].

3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei suoi dati personali avviene mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti (vedi punto 5) e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

4. CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DELL'EVENTUALE RIFIUTO DI RISPONDERE

Fatto salvo il caso in cui il conferimento dei suoi dati è obbligatorio in quanto richiesto da specifiche normative, lo stesso deve considerarsi sempre facoltativo, sebbene in alcuni casi necessario per concludere, gestire o dare esecuzione al rapporto contrattuale. Ne consegue che l'eventuale rifiuto di rispondere può comportare l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione al rapporto contrattuale stesso.

5. COMUNICAZIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI

Per le finalità di cui al precedente punto 2, lett. a) e b) e, sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la Società, può essere necessario comunicare i suoi dati personali, oltre che a società del gruppo di appartenenza[5], ad altri soggetti[6] del settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o di natura pubblica che operano – in Italia o all'estero (anche al di fuori dell'Unione Europea)[7] – come Titolari autonomi ovvero Responsabili del trattamento. Il consenso che le chiediamo, pertanto, riguarda anche la comunicazione a queste categorie di soggetti (laddove operino come autonomi titolari del trattamento) e il trattamento correlato dei dati da parte loro sempre per le finalità di cui al precedente punto 2, lett. a) e b), nonché l'eventuale trasferimento dei dati anche al di fuori dell'Unione Europea, ed è strettamente necessario per concludere e dare esecuzione al rapporto contrattuale.
Le precisiamo, infine, che l'elenco completo e costantemente aggiornato di tutti i predetti soggetti cui possono essere comunicati i dati in qualità di titolari autonomi o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati del trattamento è disponibile on-line sul sito internet della Società (www.intesasanpaolovita.it) e può anche essere richiesto scrivendo a privacy@intesasanpaolovita.it.
I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

6. DATI DI SOGGETTI TERZI

La informiamo che gli eventuali dati personali di altri soggetti (ad es. beneficiario, terzo pagatore, titolare effettivo, ecc.) da lei forniti saranno utilizzati dalla Società soltanto nei limiti strettamente inerenti alla conclusione, alla gestione e alla esecuzione del rapporto contrattuale (finalità di cui al precedente punto 2, lett. a) e/o per adempiere ad obblighi derivanti dalla legge, dai regolamenti o dalla normativa comunitaria (finalità di cui al precedente punto 2, lett. b).

7. RAPPRESENTANTE LEGALE DELL'INTERESSATO INCAPACE DI AGIRE

La presente informativa riguarda anche il trattamento dei dati del Rappresentante legale dell'Interessato qualora quest'ultimo sia incapace di agire.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano (nel seguito gli "**Uffici**") oppure a privacy@intesasanpaolovita.it. L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

1. L'art. 4, comma 1, lett. d) del Codice Privacy definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art. 4. comma 1, lett. e) definisce giudiziari, ad esempio, i dati inerenti al casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
2. Ad esempio, contraenti di polizze collettive o individuali in cui lei risulti assicurato, eventuali coobbligati, altri operatori assicurativi (quali agenti, mediatori di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); società del Gruppo Intesa Sanpaolo di cui lei è già cliente; soggetti ai quali per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura assicurativa, di liquidazione di un sinistro, di trasferimento della posizione previdenziale, ecc.) richiediamo informazioni o sono tenuti a comunicarci informazioni; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; Magistratura, Forze dell'Ordine e altri soggetti pubblici.
3. A titolo esemplificativo: negoziazione, predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione anche con finalità previdenziali, acquisizione delle adesioni a fondi pensione, raccolta premi, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni contrattuali, ridistribuzione del rischio mediante riassicurazione o coassicurazione, prevenzione, individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore.
4. Ad esempio la normativa in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale; la regolamentazione IVASS richiede la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto.
5. Al riguardo si evidenzia che le informazioni relative alle operazioni da lei poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D. Lgs. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi delle attività criminose, potranno essere comunicati agli altri intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo, anche senza il suo consenso, per il solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio. In questo caso i dati potranno essere trattati dai soli incaricati (operanti nell'ambito dei diversi intermediari finanziari) deputati ad assolvere compiti relativi all'adempimento delle misure poste a contrasto del riciclaggio di danaro.
6. Si tratta in particolare dei seguenti soggetti alcuni facenti parte della c.d. "catena assicurativa":
   - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
   - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc.);
   - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
   - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
   - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
   - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
   - nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministero del Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dello Sviluppo Economico - Anagrafe tributaria; Ministero dell'Economia e delle Finanze; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
7. A titolo esemplificativo i suoi dati personali possono essere trasferiti a Paesi al di fuori dell'Unione Europea per motivi inerenti all'esecuzione del contratto di cui alla finalità sub punto 2 lett. a) collegati alla gestione del rapporto contrattuale (per es. riassicurazione).

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DI PERSONE FISICHE PER FINALITÀ PROMO-COMMERCIALI

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (di seguito anche la "**Società**") appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, la informa – nella sua qualità di "Interessato" – circa l'utilizzo dei dati personali (non sensibili e non giudiziari) che la riguardano e sui suoi diritti.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

La Società intende acquisire direttamente o tramite le reti di vendita, o già detiene, in ragione del/i rapporto/i contrattuale/i con lei instaurato/i, dati personali che la riguardano (nome, cognome, sesso, residenza, professione, data di nascita, recapito telefonico, indirizzo di posta elettronica e ogni altro dato necessario per lo svolgimento dei trattamenti di cui al successivo punto 2).

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Previo consenso, i suoi dati personali potranno essere:

a) utilizzati dalla Società, con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi, a fini di invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta, per il compimento di ricerche di mercato e di comunicazione commerciale (nel seguito unitariamente considerate le "**Attività Promo-Commerciali**"); ovvero
b) comunicati dalla Società ai soggetti indicati al successivo punto 4 lett. b) per lo svolgimento, da parte di questi ultimi, di Attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi.

Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute dalla Società ovvero da ciascuno dei soggetti indicati al successivo punto 4 lett. b), in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati, attraverso: (i) la posta ordinaria, (ii) le visite a domicilio, (iii) il telefono (anche cellulare) con l'intervento di un operatore, (iv) la posta elettronica, (v) internet, (vi) il telefono (anche cellulare) senza l'intervento di un operatore (es. c.d. telefonate preregistrate), (vii) SMS/ MMS e (viii) ogni altro sistema automatizzato di comunicazione a distanza (es. telefax). Nel seguito e nel modulo di consenso, gli strumenti di comunicazione di cui ai sottopunti (i), (ii) e (iii) sono definiti come "**Modalità tradizionali di contatto**" mentre gli strumenti di cui ai sottopunti (iv), (v), (vi), (vii) e (viii) sono definiti come "**Modalità automatizzate di contatto**".

3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei suoi dati personali avviene mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti (vedi punto 4) e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

4. COMUNICAZIONE DEI DATI

a) Per le finalità di cui al precedente punto 2 lett. a), in qualità di Responsabili del trattamento, possono venire a conoscenza dei suoi dati personali: soggetti specializzati nell'informazione e promozione commerciale, nella vendita di prodotti e servizi, nelle ricerche di mercato e nelle indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione e sui i bisogni della clientela; soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (call center, help desk, ecc.); soggetti nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza; società di servizi informatici o telematici, di archiviazione e postali cui possono venire affidati compiti di natura tecnico amministrativa.
b) Per le finalità di cui al precedente punto 2 lett. b), i suoi dati personali potranno essere comunicati ai seguenti soggetti i quali operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento:
   - Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. e Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l. per le quali si specificano in calce alla presente informativa tutte le informazioni dovute *ex* art. 13 del Codice Privacy e concernenti il trattamento dei dati che verrà da esse svolto (cfr. Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 330 del 4 luglio 2013);
   - altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Banche, SIM, SGR), le quali provvederanno a fornirle una propria informativa prima dello svolgimento di Attività Promo-Commerciali.

Le precisiamo, infine, che l'elenco completo e costantemente aggiornato di tutti i soggetti cui possono essere comunicati i dati in qualità di titolari autonomi o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati del trattamento è disponibile on-line sul sito internet della Società (www.intesasanpaolovita.it) e può anche essere richiesto scrivendo a privacy@intesasanpaolovita.it.

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

5. CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DELL'EVENTUALE RIFIUTO DI RISPONDERE

Il conferimento dei suoi dati per le finalità di cui al precedente punto 2 è facoltativo e il rifiuto di rispondere non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, inibendo esclusivamente la possibilità di svolgere le Attività Promo-Commerciali.

6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi, in tutto o solo parzialmente al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; di opporsi alla comunicazione dei propri dati a terzi per lo svolgimento da parte degli stessi di Attività Promo-Commerciali; di richiedere in qualsiasi momento di ricevere comunicazioni concernenti le Attività Promo-Commerciali unicamente attraverso Modalità tradizionali di contatto. Con riferimento a tale ultima facoltà si informa altresì che l'Interessato ha la possibilità, sin da subito e qualora non intenda prestare il consenso nei termini indicati (comprensivo cioè delle Modalità di contatto automatizzate), di rilasciare il proprio consenso per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali soltanto attraverso Modalità tradizionali di contatto.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57- 20159 Milano (nel seguito gli "**Uffici**") oppure a privacy@intesasanpaolovita.it. L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI RELATIVE AL TRATTAMENTO DEI SUOI DATI PERSONALI DA PARTE DI INTESA SANPAOLO ASSICURA S.P.A.

Finalità del trattamento

Con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi, svolgere attività finalizzate all'invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta, al compimento di ricerche di mercato e di comunicazione commerciale (nel seguito unitariamente considerate le "**Attività Promo-Commerciali**").

Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute da Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. (nel seguito la "**Società**") in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati, attraverso: (i) la posta ordinaria, (ii) le visite a domicilio, (iii) il telefono (anche cellulare) con l'intervento di un operatore, (iv) la posta elettronica, (v) internet, (vi) il telefono (anche cellulare) senza l'intervento di un operatore (es. c.d. telefonate preregistrate), (vii) SMS/ MMS e (viii) ogni altro sistema automatizzato di comunicazione a distanza (es. telefax). Nel seguito e nel modulo di consenso, gli strumenti di comunicazione di cui ai sottopunti (i), (ii) e (iii) sono definiti come "**Modalità tradizionali di contatto**" mentre gli strumenti di cui ai sottopunti (iv), (v), (vi), (vii) e (viii) sono definiti come "**Modalità automatizzate di contatto**".

Modalità del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali avviene mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

Diritti dell'Interessato

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi, in tutto o solo parzialmente al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; di opporsi alla comunicazione dei propri dati a terzi per lo svolgimento da parte degli stessi di Attività Promo-Commerciali; di richiedere in qualsiasi momento di ricevere comunicazioni concernenti le Attività Promo-Commerciali unicamente attraverso Modalità tradizionali di contatto. Con riferimento a tale ultima facoltà si informa altresì che l'Interessato ha la possibilità, sin da subito e qualora non intenda prestare il consenso nei termini indicati (comprensivo cioè delle Modalità di contatto automatizzate), di rilasciare il proprio consenso per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali soltanto attraverso Modalità tradizionali di contatto).

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società scrivendo a Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. Privacy - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino oppure a privacy@intesasanpaoloassicura.com. L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso la sede della Società o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI RELATIVE AL TRATTAMENTO DEI DATI DA PARTE DI INTESA SANPAOLO SMART CARE S.R.L.

Finalità del trattamento

Con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi, svolgere attività finalizzate all'invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta, al compimento di ricerche di mercato e di comunicazione commerciale (nel seguito unitariamente considerate le "**Attività Promo-Commerciali**").

Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute da Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l. (nel seguito la "**Società**") in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati, attraverso: (i) la posta ordinaria, (ii) le visite a domicilio, (iii) il telefono (anche cellulare) con l'intervento di un operatore, (iv) la posta elettronica, (v) internet, (vi) il telefono (anche cellulare) senza l'intervento di un operatore (es. c.d. telefonate preregistrate), (vii) SMS/ MMS e (viii) ogni altro sistema automatizzato di comunicazione a distanza (es. telefax). Nel seguito e nel modulo di consenso, gli strumenti di comunicazione di cui ai sottopunti (i), (ii) e (iii) sono definiti come "**Modalità tradizionali di contatto**" mentre gli strumenti di cui ai sottopunti (iv), (v), (vi), (vii) e (viii) sono definiti come "**Modalità automatizzate di contatto**".

Modalità del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali avviene mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

Diritti dell'Interessato

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi, in tutto o solo parzialmente al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; di opporsi alla comunicazione dei propri dati a terzi per lo svolgimento da parte degli stessi di Attività Promo-Commerciali; di richiedere in qualsiasi momento di ricevere comunicazioni concernenti le Attività Promo-Commerciali unicamente attraverso Modalità tradizionali di contatto. Con riferimento a tale ultima facoltà si informa altresì che l'Interessato ha la possibilità, sin da subito e qualora non intenda prestare il consenso nei termini indicati (comprensivo cioè delle Modalità di contatto automatizzate), di rilasciare il proprio consenso per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali soltanto attraverso Modalità tradizionali di contatto).

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società scrivendo a Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l. Privacy - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino oppure a privacy@intesasanpaolosmartcare.com. L'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso la sede della Società o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. informa che, ai sensi dell'art. 130 del D. Lgs. 196/2003, l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato, è possibile solo con il consenso dei soggetti parte di un contratto di fornitura di servizi di comunicazione elettronica ("contraenti": definizione che ricomprende anche persone giuridiche, enti o associazioni).
Lo svolgimento di dette attività nei confronti di tali soggetti è sottoposto a una specifica manifestazione di consenso.

INTESA SANPAOLO VITA

Base Sicura Trendifondo

Glossario

Ultimo aggiornamento: dicembre 2015

Anniversario del contratto
Definisce ciascuna annualità di polizza e coincide con ciascuna ricorrenza annua della data di decorrenza.

Assicurato
È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.

Banca intermediaria (o intermediario)
È il Soggetto che svolge attività di intermediazione assicurativa e consiste nel presentare o proporre prodotti assicurativi o nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

Beneficiario (o Beneficiari)
È la persona fisica o giuridica, che viene indicata in polizza dal Cliente, alla quale la Compagnia paga la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Capitale assicurato
È il capitale acquisito con il versamento unico iniziale, al netto dei costi ove previsti, adeguato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita - al netto del costo di gestione - diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Capitale investito (o capitali investiti)
È il capitale che rappresenta la base per determinare le prestazioni del contratto; il capitale investito è pari al versamento effettuato (premio unico), al netto dei costi applicati ove previsti.

Capitale minimo garantito
È l'importo minimo che la Compagnia garantisce in sede di liquidazione in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato e viene determinato applicando il tasso di rendimento minimo garantito previsto dal contratto per ciascun evento.

Cliente
È il titolare del contratto ovvero il Contraente.

Compagnia
È la Società con la quale il Cliente stipula il contratto di assicurazione, ovvero Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Conclusione del contratto
È il momento in cui il contratto viene sottoscritto dal Cliente e dalla Compagnia.

Conflitto di interessi
Il contrasto fra l'interesse del Cliente e quello della Compagnia, che sorge a causa delle relazioni di quest'ultima con altre Società del Gruppo di cui fa parte.

Contraente
È la persona fisica o giuridica che sottoscrive il contratto e si impegna ad effettuare il versamento unico iniziale alla Compagnia. Se persona fisica deve sempre coincidere con l'Assicurato.

Contratto
L'accordo che stabilisce gli obblighi del Cliente e della Compagnia.

Costo di acquisizione e amministrazione
È l'importo che copre le spese di emissione e la gestione amministrativa del contratto ed è applicato dalla Compagnia in percentuale sul versamento unico iniziale.

Costo di gestione
È il costo applicato al rendimento della Gestione Separata.

Data di pagamento
È la data in cui viene eseguita l'operazione di addebito.

Data di richiesta del riscatto

È la data in cui la Compagnia o la Banca intermediaria - qualora la richiesta pervenga per il tramite della rete distributiva - riceve per iscritto la richiesta di riscatto completa della documentazione necessaria per procedere alla liquidazione.

Decorrenza (del contratto)

Data in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Documento (che prova il decesso)

È il documento, tra quelli di seguito indicati, da allegare alla comunicazione di decesso per provare l'avvenuto decesso dell'Assicurato:

- Certificato di morte
- Verbale di pubblicazione del Testamento
- Atto Notorio o dichiarazione sostitutiva
- Estratto di morte
- Attestazione giudiziale.

Documento di polizza

Vedi "Polizza".

Gestione Separata

È il Fondo di investimento istituito dalla Compagnia per valorizzare i versamenti dei Clienti e realizzare i rendimenti garantiti da contratto. È disciplinato da uno specifico Regolamento, riportato nelle Condizioni di Assicurazione. La Gestione Separata collegata al presente contratto è denominata Trendifondo Intesa Vita.

ISVAP

Vedi "IVASS".

IVASS

È l'autorità cui è affidata la vigilanza sul settore assicurativo con riguardo alla sana e prudente gestione delle imprese di assicurazione e di riassicurazione e alla trasparenza e correttezza dei comportamenti delle imprese, degli intermediari e degli altri operatori del settore. L'IVASS svolge anche compiti di tutela del consumatore, con particolare riguardo alla trasparenza nei rapporti tra imprese e assicurati e all'informazione al consumatore. Istituito con la legge n. 135/2012, a decorrere dal 1° gennaio 2013, l'IVASS è succeduto in tutte le funzioni, le competenze e i poteri che precedentemente facevano capo all'ISVAP.

Perfezionamento del contratto

Il "perfezionamento del contratto" coincide con le ore 24:00 del giorno in cui è effettuato il versamento unico iniziale.

Polizza

Documento sottoscritto dal Cliente e dalla Compagnia, che attesta e specifica il contratto di assicurazione.

Premio unico

Vedi "Versamento unico iniziale".

Prestazione (o prestazione assicurata)

È l'impegno della Compagnia a fronte del versamento unico iniziale del Cliente. Nel presente contratto è il capitale previsto in caso di decesso dell'Assicurato, per qualunque motivo esso avvenga.

Quietanza

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

Recesso (o ripensamento)

È la possibilità del Cliente di recedere dal contratto e di ottenere il rimborso dell'eventuale versamento unico iniziale.

Riscatto (totale/parziale)

È la possibilità del Cliente di estinguere il contratto dopo almeno un anno, riscuotendo totalmente il capitale alla data della richiesta (riscatto totale), oppure di effettuare prelievi parziali (riscatti parziali).

Tasso annuo di adeguamento

È il rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto del costo di gestione che viene riconosciuto alla polizza.

Tasso di rendimento (o rendimento della Gestione Separata)

È il rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata.

Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di interesse che la Compagnia si impegna a garantire al Cliente alla liquidazione in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto.

Trendifondo Intesa Vita

Vedi "Gestione Separata".

Valore di riscatto

È il valore del capitale assicurato liquidabile alla data di richiesta del riscatto. Al valore di riscatto si applicano i costi di riscatto e le imposte di legge.

Versamento unico iniziale

Somma stabilita dal Cliente, comunque non inferiore all'importo minimo previsto contrattualmente, da corrispondere alla Compagnia in un'unica soluzione alla data di decorrenza per costituire il relativo capitale investito. Nel presente contratto i termini "versamento unico iniziale" e "premio unico" vengono utilizzati alternativamente.

INTESA SANPAOLO VITA

Base Sicura Trendifondo

Documento di polizza (fac-simile)

Il documento di polizza completo di tutte le informazioni acquisite dalla Compagnia relativamente al contratto verrà emesso tramite procedura informatica all'atto della sottoscrizione.

Nel fac-simile si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che il Cliente sia una persona fisica.

Ultimo aggiornamento: dicembre 2015

INTESA SANPAOLO VITA

Signor/Signora **Nome Cognome**

Polizza assicurativa

Base Sicura Trendifondo - Cod. A1TU3

N. XXXXXXXXXXX

DATI PERSONALI

	CLIENTE Il Contraente titolare della polizza	**ASSICURATO** La persona sulla cui vita viene stipulata la polizza
COGNOME		
NOME		
LUOGO DI NASCITA		
DATA DI NASCITA		
CODICE FISCALE		
INDIRIZZO di RESIDENZA		
LOCALITÀ		
CAP, PROV. e STATO		
INDIRIZZO di RECAPITO		
LOCALITÀ		
CAP, PROV. e STATO		
INDIRIZZO E-MAIL		
TELEFONO		

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Che cos'è Base Sicura Trendifondo

Base Sicura Trendifondo è una polizza di assicurazione sulla vita la cui durata coincide con la vita dell'Assicurato, che prevede il versamento di una somma iniziale (premio unico).
Base Sicura Trendifondo consente di costituire un capitale che si adegua annualmente e che sarà pagato in caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto totale o parziale.

Che cosa offre Base Sicura Trendifondo (prestazioni e riscatto)

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia paga l'importo maggiore tra il capitale effettivamente maturato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita (**capitale assicurato**) e il capitale rivalutato con il tasso di rendimento minimo garantito previsto dal contratto (**capitale minimo garantito**).
In ogni caso, trascorso almeno un anno, il Cliente può riscattare parzialmente o totalmente il proprio capitale (vedi Articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione).
I rendimenti della Gestione Separata sono riconosciuti al Cliente al netto dei costi di gestione, una parte dei quali è retrocessa alla Banca intermediaria.
Le prestazioni assicurate da Base Sicura Trendifondo sono descritte nell'Articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione.

Chi sono i destinatari delle prestazioni di Base Sicura Trendifondo (Beneficiari dell'assicurazione)

I destinatari del capitale in seguito al decesso dell'Assicurato sono:

NOME _____ COGNOME _____ COD. FISCALE _____

NOME _____ COGNOME _____ COD. FISCALE _____

Ogni modifica e/o revoca dei Beneficiari deve essere comunicata per iscritto alla Compagnia tramite la Banca intermediaria o disposta per testamento.

FAC-SIMILE

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Sede Legale: Corso Inghilterra 3, 10138 Torino Sede Operativa: Viale Stelvio 55/57, 20159 Milano comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it Capitale Sociale Euro 320.422.508 Codice Fiscale, Partita IVA e N. Iscrizione Registro Imprese di Torino 02505650370 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al N. 1.00066 Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al N. 28

Società del gruppo INTESA SANPAOLO

INTESA SANPAOLO VITA

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Inizio e durata del contratto

Questa polizza decorre dalle ore 24 del [**gg/mm/aaaa**] e dura per tutta la vita dell'Assicurato, salvo la possibilità di riscatto anticipato.

Diritto di ripensamento

Entro 30 giorni dalla sottoscrizione il Cliente ha diritto di recedere dal contratto. Può farne richiesta sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Banca intermediaria o inviando una comunicazione firmata alla Compagnia tramite raccomandata A.R. Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Cliente le somme eventualmente versate, come da Articolo 4 delle Condizioni di Assicurazione.

VERSAMENTO INIZIALE, MODALITÀ DI PAGAMENTO, COSTI, CAPITALE INVESTITO

Il Cliente si impegna a versare un importo iniziale di X.XXX,YY euro tramite addebito in conto corrente. Questo pagamento segna la decorrenza della polizza: l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).
I costi applicati al versamento sono pari a X.XXX,YY euro. Il capitale investito è di X.XXX,YY euro.
Una parte dei costi applicati al versamento viene retrocessa alla Banca intermediaria.

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- **Dichiaro di aver ricevuto in formato cartaceo, letto attentamente, compreso e di accettare in ogni loro parte: la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Separata e il Glossario, che compongono il Fascicolo Informativo Mod. ISV-E32BST-Ed.12/2015 di cui è parte integrante ed essenziale anche questo Documento di polizza e le condizioni stabilite nelle eventuali appendici allegate.**

  X _____
  Cliente

- Dichiaro di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Articolo 2 *Il versamento unico iniziale (Premio unico)*, Articolo 7 *I Beneficiari*, Articolo 8 *Il riscatto*, Articolo 9 *I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta*, Articolo 11 *La cessione e il pegno*, Articolo 16 *Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente*.

  X _____
  Cliente

- Dichiaro di avere la residenza e il domicilio in Italia.
- Dichiaro inoltre di aver già ricevuto il Progetto Esemplificativo Personalizzato che illustra le ipotesi di sviluppo delle prestazioni assicurate.
- Infine autorizzo la Banca [NOME BANCA] ad addebitare direttamente sul conto corrente [IBAN] intestato a [NOME COGNOME] la somma che costituisce il versamento unico iniziale destinato a Intesa Sanpaolo Vita.

Per la sottoscrizione della polizza

X _____
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

X _____
Cliente

_____
Data di sottoscrizione

FAC-SIMILE

INTESA SANPAOLO VITA

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Letta l'Informativa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità assicurative-contrattuali e obblighi di legge, rilasciata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 e riportata nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E32BST-Ed.12/2015**, di seguito denominata l'**Informativa**) esprimo, apponendo la mia firma, il consenso:

- al trattamento dei miei dati personali sensibili;
- alla comunicazione dei miei dati personali, anche sensibili, e al loro successivo trattamento da parte delle categorie di soggetti indicati al punto 5 dell'Informativa quali, ad esempio, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e soggetti esterni al menzionato Gruppo (come riassicuratori ed altri intermediari);
- al trasferimento all'estero dei miei dati, anche sensibili, come indicato al punto 5 dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE);

per le finalità assicurative - contrattuali e obblighi di legge indicate al punto 2, lett. a) e b) dell'Informativa.

Si evidenzia che senza tale consenso non è possibile concludere o dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Il Cliente: _____

X _____

Cliente

** * **

Letta l'Informativa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità promo-commerciali, rilasciata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 e riportata nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E32BST-Ed.12/2015**, di seguito denominata l'**Informativa commerciale**), barrando l'opzione sottostante e apponendo la mia firma:

☐ **presto il consenso** ☐ **nego il consenso** ☐ **non rispondo**

- in merito al trattamento dei miei dati personali da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi, a fini di invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta, per il compimento di ricerche di mercato e di comunicazione commerciale con le Modalità di contatto tradizionali e automatizzate indicate nell'Informativa commerciale e in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati;

☐ **presto il consenso** ☐ **nego il consenso** ☐ **non rispondo**

- in merito alla comunicazione dei miei dati personali da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai soggetti del Gruppo Intesa Sanpaolo indicati al punto 4 lett. b) dell'Informativa commerciale, per l'invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta, per il compimento di ricerche di mercato e di comunicazione commerciale con le Modalità di contatto tradizionali e automatizzate indicate nell'Informativa commerciale e in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati.

Il Cliente: _____

X _____ _____

Cliente Data

DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO

Il sottoscritto, incaricato del collocamento, dichiara e attesta di aver identificato il titolare/i della polizza e di aver raccolto i dati sopra riportati in sua/loro presenza. Questa attestazione è rilasciata al fine di consentire a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi, come previsto dalla disciplina vigente in materia di antiriciclaggio.

Nome e Cognome _____ Matricola _____

X _____

Intermediario

FAC-SIMILE

Base Sicura Trendifondo

Modello ISV-E32BST-Ed.12/2015

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Sede Legale: Corso Inghilterra 3, 10138 Torino Sede Operativa: Viale Stelvio 55/57, 20159 Milano comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it Capitale Sociale Euro 320.422.508 Codice Fiscale, Partita IVA e N. Iscrizione Registro Imprese di Torino 02505650370 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al N. 1.00066 Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al N. 28

Società del gruppo INTESA SANPAOLO