



INTESA SANPAOLO  
VITA

**UTILE PER TE**  
Il pagamento del capitale  
per decesso dell'Assicurato

## **ORIENTARSI NEL MONDO DELLE ASSICURAZIONI DA OGGI È PIÙ FACILE**

Per questo abbiamo creato una serie di brevi guide con l'obiettivo di spiegare alcuni temi importanti che riguardano da vicino i nostri Clienti, come questo intitolato **Pagamento del capitale per decesso dell'Assicurato**.

La collana si intitola "Utile per te" ed è presente anche sul nostro sito. Così, chiunque sia interessato ai temi trattati può scaricare le guide tramite internet.

In questo modo abbiamo cercato di fornire istruzioni semplici e chiare sui nostri prodotti per renderli comprensibili anche ai non esperti.

Ci auguriamo di esserci riusciti: in caso di dubbi è possibile rivolgersi a una Filiale del Gruppo Intesa Sanpaolo oppure chiamare il nostro **Servizio Clienti al numero 800.124.124**.

### **Area Clienti con funzionalità dispositive**

A partire da Maggio 2020, nella tua Area Clienti sul sito [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) trovi nuove funzionalità che ti permettono di effettuare alcune operazioni online.

Come ad esempio modificare i dati anagrafici, richiedere la liquidazione della polizza, effettuare versamenti e comunicare un sinistro.

## INDICE

In breve: i passi per ottenere velocemente il capitale \_\_\_\_\_ 4

I documenti necessari \_\_\_\_\_ 5

- La Richiesta di Pagamento
- La fotocopia della carta d'identità e del codice fiscale
- La dichiarazione della banca per l'identificazione del Beneficiario
- Il certificato di morte dell'Assicurato
- La verifica delle volontà del Cliente

I casi particolari \_\_\_\_\_ 14

- Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc.
- Beneficiario minorenni
- Beneficiario incapace
- Beneficiario che delega un'altra persona a procedere
- Polizze che prevedono ulteriore documentazione

Il pagamento del capitale da parte della Compagnia \_\_\_\_\_ 20

- Tempo ultimo per richiedere il pagamento
- I contatti utili

### **Per saperne di più:**

Le domande più frequenti (FAQ) \_\_\_\_\_ 24

Glossario dei termini assicurativi \_\_\_\_\_ 27

Intesa Sanpaolo Vita in breve \_\_\_\_\_ 29

## IN BREVE: I PASSI PER OTTENERE VELOCEMENTE IL CAPITALE

Nei momenti complessi è naturale porsi delle domande e cercare sicurezze. Chi è Beneficiario di una polizza vita di solito si chiede

- Che documenti devo preparare?
- A chi li posso consegnare?
- Come posso ricevere velocemente il pagamento della somma che mi spetta?

Non preoccuparti!

Il nostro impegno è farti avere al più presto il capitale che ti è stato destinato. Per far questo bastano pochi passi che ti spieghiamo qui, in modo semplice e chiaro.

### Produci i documenti

- Compila la Richiesta di Pagamento del capitale
- Richiedi i documenti necessari

### Consegna i documenti

- Consegna i documenti presso una Filiale del Gruppo Intesa Sanpaolo **oppure se non sei Cliente del Gruppo**
- Li spedisce direttamente a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Ufficio Sinistri Viale Stelvio 55/57, 20159 Milano

### Ricevi il pagamento

- La Compagnia controlla che i documenti siano completi e ti avvisa tempestivamente se manca qualcosa
- Ottieni l'accredito del capitale sul tuo conto corrente entro **max 30 giorni** dal ricevimento della documentazione completa

### Ricorda che:

- Più sei preciso tu, più saremo veloci noi, versandoti il capitale prima di quanto pensi
- In questo percorso siamo sempre al tuo fianco: segui le indicazioni che trovi qui e tutto sarà più facile
- Per qualsiasi informazione ulteriore chiedi alla tua Filiale Intesa Sanpaolo o chiama il Servizio Clienti Intesa Sanpaolo Vita.

## I DOCUMENTI NECESSARI

- La Richiesta di Pagamento del capitale per ciascun Beneficiario, con allegati:
  - Fotocopia carta d'identità e codice fiscale
  - Dichiarazione della banca per l'identificazione del Beneficiario
- Il **certificato di morte dell'Assicurato**
- **In presenza di testamento:** copia del testamento pubblicato e documento con informazioni sul testamento e sugli eredi
- **In assenza di testamento:** documento che dichiara che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento

In coda a questa sezione sono elencati i [Casi Particolari](#) per i quali è necessario presentare ulteriori documenti.

La Compagnia si riserva la possibilità di richiedere ulteriore documentazione in casi specifici.

## LA RICHIESTA DI PAGAMENTO

### Di cosa si tratta

Un modulo da compilare in cui si raccolgono le informazioni necessarie (es. IBAN, dati anagrafici) per ricevere il pagamento del capitale. Sono disponibili tre moduli differenti, secondo la tipologia di Beneficiario:

- Modulo Persona Fisica \_\_\_\_\_ [SCARICA MODULO](#)
- Modulo Minore o Incapace \_\_\_\_\_ [SCARICA MODULO](#)
- Modulo Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc. \_\_\_\_\_ [SCARICA MODULO](#)

**In caso di più Beneficiari**, ogni Beneficiario deve compilare una Richiesta di Pagamento.

### Per essere completa deve contenere

- La fotocopia della carta d'identità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario
- La dichiarazione della banca per l'identificazione del Beneficiario (artt. 17 e segg. D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

### Perché è importante

Perché è la domanda ufficiale di pagamento del capitale da parte degli aventi diritto.

### Dove reperire la richiesta

Il modulo è disponibile anche presso tutte le filiali del Gruppo Intesa Sanpaolo.

### Attenzione!

In caso di Beneficiario Minore o Incapace e Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc. l'elenco completo dei documenti richiesti è indicato nella sezione [Casi Particolari](#).

## **LA FOTOCOPIA DELLA CARTA D'IDENTITÀ E DEL CODICE FISCALE**

### **Cosa preparare**

- Fotocopia del documento di riconoscimento del Beneficiario in corso di validità con firma leggibile
- Fotocopia del tesserino di codice fiscale/tessera sanitaria regionale

### **Perché**

Perché sono i documenti che attestano l'identità dei Beneficiari ai quali è destinato il capitale.

## **LA DICHIARAZIONE DELLA BANCA PER L'IDENTIFICAZIONE DEL BENEFICIARIO (artt. 17 e segg. D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.)**

### **Di cosa si tratta**

È un documento con cui un incaricato della banca indicata dal Beneficiario per il bonifico del capitale, attesta che lo ha identificato e ne ha verificato la correttezza delle generalità.

### **Perché è importante**

Perché è obbligatoria per legge, secondo la normativa antiriciclaggio.

### **Dove richiedere la Dichiarazione**

La Dichiarazione fa parte del modulo di Richiesta di Pagamento.

È disponibile anche nelle Filiali del Gruppo Intesa Sanpaolo e in tutte le filiali di banche e intermediari finanziari (es. Poste) dove è possibile anche effettuare l'identificazione.

### **Attenzione!**

La Dichiarazione deve essere fornita per ciascun Beneficiario, timbrata, firmata e spedita dall'incaricato della banca. Non è consentita l'autocertificazione.

Nei Casi Particolari è necessario identificare anche il rappresentante del Beneficiario.

Per i Clienti del Gruppo Intesa Sanpaolo, la Dichiarazione viene prodotta direttamente dalla Filiale.

Per i Clienti di altri intermediari, oltre alla Dichiarazione spedita dalla propria banca, è indispensabile che il beneficiario trasmetta il **questionario di aggiornamento dati beneficiario**, correttamente compilato in ogni sua parte con i dati richiesti e firmato, da inviare per posta a Intesa Sanpaolo Vita – Portafoglio Vita e CPI – Viale Stelvio 55/57 – 20159 Milano:

Questionario beneficiario persona fisica \_\_\_\_\_ [SCARICA MODULO](#)

Questionario beneficiario persona giuridica \_\_\_\_\_ [SCARICA MODULO](#)



## IL CERTIFICATO DI MORTE DELL'ASSICURATO

### Di cosa si tratta

È il certificato rilasciato dall'Ufficiale di Stato Civile del Comune di residenza o di morte che riporta data e luogo di nascita e data di decesso.

### Perché è importante

Perché è il documento ufficiale che attesta il decesso dell'Assicurato.

### Dove farne richiesta e chi può farla

Può essere richiesto presso il Comune di nascita o di morte dell'Assicurato, comunicando i dati anagrafici e di morte del deceduto.

## PRIMA DEL PAGAMENTO LA VERIFICA DELLE VOLONTÀ DEL CLIENTE

Le polizze vita non rientrano nell'asse ereditario: per questo il Cliente, alla stipula del contratto, decide liberamente a chi destinare il capitale della polizza in caso di decesso dell'Assicurato.

Può indicare come Beneficiario una o più persone.

Fin dalla sottoscrizione della polizza, quindi, la Compagnia ha un'indicazione delle intenzioni del Cliente: queste possono comunque mutare nel corso del tempo.

Ai fini della definizione dei Beneficiari a cui effettuare il pagamento, vale l'ultima volontà del Cliente in termini temporali, che sia registrata nel testamento o comunicata ufficialmente alla Compagnia.

**A. Se esiste il testamento**, la Compagnia è tenuta a verificare la coerenza tra le volontà scritte sul contratto e le volontà espresse nel testamento. Per far questo servono due documenti:

- La **copia autentica del testamento pubblicato** (Verbale di pubblicazione/registrazione)
- Un **Atto Notorio**, redatto da un Notaio. In alternativa all'Atto, si può richiedere la **Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio autenticata**, sottoscritta dal Beneficiario davanti a un pubblico ufficiale che attesta che il testamento è l'ultimo, valido, non impugnato e fornisce le necessarie informazioni sugli eredi

**ATTENZIONE: SE ESISTONO PIÙ TESTAMENTI,  
LA COMPAGNIA DEVE RICEVERLI E VISIONARLI TUTTI**

**B. Quando non c'è testamento**, la Compagnia richiede un **Atto Notorio**, redatto da un Notaio o, in alternativa, la **Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio autenticata**, resa dal Beneficiario davanti a un pubblico ufficiale per attestare che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e per identificare gli eredi.

## **ESISTE TESTAMENTO COPIA DEL TESTAMENTO PUBBLICATO/REGISTRATO**

### **Di cosa si tratta**

È la copia autentica del Verbale di pubblicazione/registrazione: il documento, redatto da un Notaio, certifica che il testamento è stato reso pubblico e ne descrive il contenuto.

### **Perché è importante**

Perché consente di verificare le volontà del Cliente: come da Codice Civile, infatti, il Cliente potrebbe aver modificato successivamente i Beneficiari direttamente nel testamento.

### **Chi può farne richiesta e dove**

Chiunque sia interessato può chiedere una copia del testamento (o dei testamenti se più d'uno) al Notaio che ne ha curato la pubblicazione/registrazione o presso la Cancelleria del Tribunale di ultimo domicilio del defunto.

## **ESISTE TESTAMENTO DOCUMENTO CON INFORMAZIONI SUL TESTAMENTO E GLI EREDI**

### **Di cosa si tratta**

Un Atto Notorio o in alternativa una Dichiarazione sostitutiva di Atto Notorio, sottoscritti dal Beneficiario stesso davanti a un pubblico ufficiale.

### **Quali informazioni devono contenere questi documenti**

- A.** Gli estremi del testamento (numero di repertorio e data di rilascio)
- B.** La dichiarazione che il testamento è l'ultimo, valido e non impugnato
- C.** Quando i Beneficiari sono indicati in modo generico (es. eredi testamentari, eredi legittimi), i nominativi degli stessi, il grado di parentela e la capacità di agire degli stessi

Nel caso in cui i Beneficiari siano stati indicati in modo specifico (es. Mario Rossi) sono sufficienti le informazioni A e B.

### **Perché è importante**

Perché consente di verificare le ultime volontà del Cliente e identificare i nomi dei Beneficiari indicati genericamente.

### **Chi può farne richiesta e dove**

Chiunque sia interessato può farne richiesta presso un Notaio, in qualsiasi Tribunale in Italia o, con un costo più contenuto, nel Comune di residenza del Beneficiario.

Uno schema delle informazioni necessarie è rappresentato nell'Allegato A del modulo di Richiesta di Pagamento.

### **Attenzione!**

Il Beneficiario è responsabile di qualsiasi dichiarazione consegnata alla Compagnia

## **NON C'È TESTAMENTO DOCUMENTO CHE ATTESTA L'ASSENZA DI TESTAMENTO**

### **Di cosa si tratta**

Un Atto Notorio o in alternativa una Dichiarazione sostitutiva di Atto Notorio autenticata, nel quale il Beneficiario stesso sottoscrive davanti a un pubblico ufficiale che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento.

### **Quali informazioni devono contenere questi documenti**

#### **A. Nel caso in cui i Beneficiari sono identificati in modo generico (es. eredi legittimi)**

- I nominativi degli eredi legittimi dell'Assicurato, con data di nascita e grado di parentela
- La capacità di agire degli stessi
- L'attestazione ufficiale che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità

**B. Nel caso in cui i Beneficiari sono persone indicate in modo specifico**, basta la dichiarazione del Beneficiario che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento.

### **Perché è importante**

Perché certifica l'assenza di testamento e, se necessario, consente di identificare i nomi degli eredi legittimi.

### **Chi può farne richiesta e dove**

Chiunque sia interessato può farne richiesta presso un Notaio, in qualsiasi Tribunale in Italia o, con un costo più contenuto, nel Comune di residenza del Beneficiario.

Uno schema delle informazioni necessarie è rappresentato nell'Allegato A del modulo di Richiesta di Pagamento.

### **Attenzione!**

Il Beneficiario è responsabile di qualsiasi dichiarazione consegnata alla Compagnia

## I CASI PARTICOLARI

Oltre ai documenti elencati nelle pagine precedenti, sono richiesti documenti specifici in base alla tipologia di Beneficiario:

- Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc.
- Beneficiario minorenni
- Beneficiario incapace
- Beneficiario che delega un'altra persona a procedere

Anche alcune [Tipologie di Polizza](#) prevedono ulteriore documentazione.

## **BENEFICIARIO PERSONA GIURIDICA, ENTE, FONDAZIONE, ECC. ATTESTAZIONE POTERI DI FIRMA**

### **Di cosa si tratta**

Un documento che attesta i poteri di firma del Rappresentante Legale/Procuratore (ad esempio Visura camerale aggiornata, copia della Procura, Statuto o Verbale dell'organo amministrativo).

### **Quali informazioni deve contenere**

- I dati personali del Rappresentante Legale/Procuratore
- I dati della Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc.
- L'attestazione del fatto che il Rappresentante Legale/Procuratore ha i poteri per chiedere il pagamento del capitale a nome e per conto della Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc.

### **Perché è importante**

Perché la Richiesta di Pagamento e la restante documentazione devono essere firmate dal Rappresentante munito dei poteri di firma.

## **BENEFICIARIO MINORENNE DECRETO DEL GIUDICE TUTELARE**

### **Di cosa si tratta**

È il decreto del Giudice Tutelare che autorizza chi esercita la potestà parentale (solitamente il padre o la madre) o il Tutore all'incasso del capitale destinato al Beneficiario.

### **Quali informazioni deve contenere**

- I dati personali
- L'autorizzazione al pagamento
- I riferimenti della polizza

### **Chi può farne richiesta e dove**

Chi esercita la potestà parentale o il Tutore presso il Tribunale di residenza del minore.

### **Documenti da allegare**

- Copia fronte/retro del documento di identità in corso di validità
- Codice fiscale di chi esercita la potestà parentale o del Tutore



## **BENEFICIARIO INCAPACE DECRETO DEL GIUDICE TUTELARE**

### **Di cosa si tratta**

È il decreto del Giudice Tutelare che autorizza il Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno all'incasso del capitale destinato al Beneficiario.

### **Quali informazioni deve contenere**

- I dati personali
- L'autorizzazione al pagamento
- I riferimenti della polizza

### **Chi può fare richiesta e dove**

Il Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno presso il Tribunale di residenza del soggetto incapace.

### **Documenti da allegare**

- Copia fronte/retro del documento di identità in corso di validità
- Codice fiscale del Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno

## **BENEFICIARIO CHE DELEGA UN'ALTRA PERSONA A PROCEDERE PROCURA NOTARILE**

### **Di cosa si tratta**

È il documento che autorizza la persona delegata dal Beneficiario a procedere in sua vece alla richiesta di pagamento del capitale.

### **Quali informazioni deve contenere**

- I dati personali
- L'autorizzazione al pagamento
- I riferimenti della polizza

### **Chi può fare richiesta e dove**

Il Beneficiario, rivolgendosi al proprio Notaio di fiducia.

### **Documenti da allegare**

- Copia fronte/retro del documento di identità in corso di validità
- Codice fiscale di chi ha avuto la delega

## **POLIZZE CHE PREVEDONO ULTERIORE DOCUMENTAZIONE**

Ci sono alcune tipologie di prodotto che richiedono che il Beneficiario produca ulteriore documentazione al momento della Richiesta di Pagamento.

**CPI (Assicurazioni a protezione dei finanziamenti):** polizze stipulate a copertura del rischio morte o invalidità, attivate soprattutto in caso di mutuo o finanziamento.

**TCM (Temporanee Caso Morte):** prodotti stipulati per tutelare i Beneficiari dalle conseguenze negative di tipo finanziario che potrebbero insorgere in caso di morte prematura dell'Assicurato.

**Prodotti previdenziali:** polizze che rappresentano forme di Previdenza Complementare.

### **PUOI VERIFICARE DIRETTAMENTE TU**

Clicca [QUI](#) per vedere se la polizza di cui sei Beneficiario richiede di fornire ulteriore documentazione. Per informazioni chiedi alla tua Filiale Intesa Sanpaolo o chiama il Servizio Clienti Intesa Sanpaolo Vita.

## IL PAGAMENTO DEL CAPITALE DA PARTE DELLA COMPAGNIA

### Il pagamento si avvia quando i documenti sono completi

Dopo aver ricevuto i documenti e verificato che siano corretti e completi, la Compagnia versa il capitale entro massimo 30 giorni, impegnandosi a velocizzare il più possibile il pagamento.

In caso la documentazione ricevuta non sia completa, **contatta il Beneficiario via posta al recapito indicato**, richiedendo i documenti mancanti.

In caso di ritardo imputabile alla Compagnia, verranno pagati gli interessi sul capitale maturato per il tempo eccedente i 30 giorni stabiliti.

### Come avviene il pagamento del capitale

Se il Beneficiario risiede in Italia, sono sufficienti l'**IBAN del conto corrente e i riferimenti della banca** già indicati sulla Richiesta di Pagamento.

Se il Beneficiario risiede all'estero, oltre all'IBAN del conto corrente internazionale, dovrà aggiungere il codice **SWIFT** e la descrizione della banca completa di indirizzo.

### Ripartizione del capitale tra Beneficiari

La Compagnia ripartisce il capitale in parti uguali tra i Beneficiari, salvo diversa indicazione del Cliente, che è libero di specificare sulla polizza la quota destinata a ciascun Beneficiario.

Per esempio, può decidere di lasciare a un Beneficiario il 50% del capitale, e ad altri due Beneficiari il 25% ciascuno. Se i Beneficiari sono indicati genericamente come gli eredi legittimi, questi avranno un pagamento in parti uguali, e non secondo le quote della legittima.

## TEMPO ULTIMO PER RICHIEDERE IL PAGAMENTO

Per i decessi avvenuti successivamente al 20 ottobre 2010, **la richiesta deve essere presentata entro 10 anni dal decesso dell'Assicurato**. Tale termine è stato introdotto dal Decreto Legge n. 179/2012 che ha modificato l'articolo 2952 del Codice Civile.

Dopo questo termine cessa il diritto a incassare il capitale.

Questo significa che, in assenza di richiesta da parte dei Beneficiari o degli aventi diritto nei 10 anni successivi al decesso, la Compagnia ha l'obbligo di devolvere il capitale maturato a un Fondo speciale istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

La devoluzione non dipende dalla Compagnia ed è irreversibile: una volta devolute le somme, gli aventi diritto non possono chiederne la restituzione al Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Per i decessi avvenuti prima del 20 ottobre 2010, occorre distinguere due casi che tengono conto della legislazione vigente in quel momento:

- **Decessi avvenuti prima del 28 ottobre 2007:** benché prescritti, la Compagnia non ha l'obbligo di devolvere al Fondo il capitale maturato; pertanto la Richiesta di Pagamento può ancora essere presentata
- **Decessi avvenuti dal 29 ottobre 2007 al 20 ottobre 2010:** essendo in vigore la prescrizione biennale, i diritti derivanti dal contratto sono oramai prescritti e la Compagnia ha l'obbligo di devolvere al Fondo le somme dovute a titolo di capitale maturato

## I CONTATTI UTILI

### A chi puoi rivolgerti

Se sei un Cliente del Gruppo Intesa Sanpaolo ti consigliamo di chiedere assistenza a un consulente di fiducia nella tua Filiale.

Se non sei Cliente del Gruppo Intesa Sanpaolo, puoi chiedere comunque assistenza per l'intero percorso di pagamento del capitale alla Filiale del Gruppo Intesa Sanpaolo che ha in gestione la polizza.

Se preferisci puoi rivolgerti direttamente alla Compagnia:

- **Scrivi a** Intesa Sanpaolo Vita, Viale Stelvio 55/57 20159 Milano

Oppure

- **Chiama** il Servizio Clienti Intesa Sanpaolo Vita al numero 800.124.124



**PER SAPERNE DI PIÙ**

## **LE DOMANDE PIÙ FREQUENTI (FAQ) I DOCUMENTI NECESSARI**

**D. Sono Beneficiario di una polizza vita. Non ho modo di passare in una banca del Gruppo Intesa Sanpaolo né di stampare il modulo via internet. Come posso scrivere la mia Richiesta di Pagamento?**

R. La Compagnia accetta anche una dichiarazione in carta libera che contenga le informazioni richieste e presenti nella Richiesta di Pagamento ufficiale.

**D. Ho smarrito la carta d'identità ma sono ancora in possesso del passaporto. Posso fotocopiarlo e allegarlo alla Richiesta di Pagamento?**

R. Sì, la Compagnia accetta anche il passaporto. Attenzione! Le pagine di cui abbiamo bisogno sono quelle contenenti i dati generali e la firma.

**D. Non trovo il tesserino del codice fiscale. Posso fotocopiare la tessera sanitaria regionale che lo riporta?**

R. Certamente! La fotocopia della tessera sanitaria regionale può sostituire quella della tessera del codice fiscale. Devono essere ben leggibili i dati. Tutto qui!

**D. Sono un Cliente di Intesa Sanpaolo, come posso ottenere la Dichiarazione della banca (Artt. 17 e segg. del D.Lgs. 231/2007)?**

R. Non preoccuparti. Questa dichiarazione viene prodotta automaticamente dalla tua Filiale.

**D. Il Certificato di Morte di mio padre ha più di un anno, ma solo oggi abbiamo trovato la sua polizza vita. Per voi è valido?**

R. Non preoccuparti, questo documento non ha scadenza.

**D. Ho consegnato il Certificato di Morte originale alla Filiale di Intesa Sanpaolo per le pratiche del conto corrente di mio padre: sullo stesso conto c'è la sua polizza vita. Devo produrre un altro originale insieme alla Richiesta di Pagamento?**

R. Non è necessario: puoi chiedere a un incaricato in Filiale di inoltrarne una copia alla Compagnia.

**D. Non riesco a recarmi presso il Comune di nascita di mio padre (lo stesso in cui è deceduto). Posso produrre un'autodichiarazione che sostituisca il Certificato di Morte?**

R. La Compagnia non può accettare una dichiarazione sostitutiva, come ad esempio un'autocertificazione del Beneficiario o di un congiunto.



**D. Non sono Cliente di una banca del Gruppo Intesa Sanpaolo ma so che devo far compilare da un incaricato la Dichiarazione della banca (Artt. 26 e segg. del D.Lgs. 231/2007). Cosa posso fare?**

R. Dipende dalla tua situazione personale:

- I Beneficiari che risiedono all'estero possono richiedere la Dichiarazione presso la banca che riceverà il pagamento del capitale o presso il Consolato
- I Beneficiari che richiedono il pagamento presso un conto estero possono rivolgersi a una banca italiana, alla banca estera destinataria del bonifico oppure al Consolato
- I Beneficiari detentori di conto corrente presso una banca online senza sportelli fisici possono recarsi presso una delle filiali del Gruppo Intesa Sanpaolo.

In ogni caso, se ti rivolgi ad un intermediario terzo e non a una filiale del Gruppo Intesa Sanpaolo, devi trasmetterci anche il questionario di aggiornamento dati beneficiario ([scarica modulo persona fisica](#), [scarica modulo persona giuridica](#)), correttamente compilato in ogni sua parte con i dati richiesti e firmato, da inviare per posta a Intesa Sanpaolo Vita – Portafoglio Vita e CPI – Viale Stelvio 55/57 – 20159 Milano.

**D. Non sono sicuro che esista il testamento, come posso verificarlo?**

R. Puoi rivolgerti a un Notaio che possiede gli strumenti per verificare l'esistenza del testamento o, in alternativa, al Ministero della Giustizia, dove risiede il Registro generale dei Testamenti [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it).

**D. Mio padre ha lasciato più testamenti. Cosa accade per il pagamento della polizza?**

R. La Compagnia deve verificare tutti i testamenti e tenere conto delle indicazioni presenti.

**D. Abbiamo trovato un testamento scritto a mano da mio padre. Possiamo presentare questo documento?**

R. Purtroppo non è sufficiente, dovrete effettuare la registrazione/pubblicazione presso un Notaio e consegnarci il Verbale di registrazione/pubblicazione del testamento.

## **LE DOMANDE PIÙ FREQUENTI (FAQ) PAGAMENTO DEL CAPITALE**

**D. Siamo 4 Beneficiari, mia madre e noi 3 figli. Possiamo indicare sulla Richiesta solo il conto corrente di nostra madre?**

R. È possibile solo se siete tutti cointestatari del conto della mamma: altrimenti la Compagnia avrà bisogno del numero di conto corrente di ciascun Beneficiario che dovrà ricevere la propria parte di capitale.

**D. Sono uno dei Beneficiari indicati da mio padre nella polizza. Quale quota di capitale mi spetta?**

R. La Compagnia ripartisce il capitale in parti uguali tra i Beneficiari, salvo diversa indicazione da parte del Cliente, che è libero di indicare sulla polizza, per ogni Beneficiario, percentuali di beneficio (e quindi di ripartizione del capitale) differenti.

**D. Sono l'unico Beneficiario della polizza: perché devo comunque presentare il testamento alla Compagnia?**

R. Perché è possibile modificare il Beneficiario di una polizza anche attraverso designazione testamentaria e quindi la Compagnia, in presenza di testamento, è tenuta a verificare la coerenza tra le volontà scritte sul contratto e le volontà espresse nel testamento.

## **GLOSSARIO DEI TERMINI ASSICURATIVI**

### **Assicurato**

È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. L'Assicurato non coincide necessariamente con il Contraente, che è colui che stipula la polizza, paga il premio e tutti i versamenti eventualmente previsti dal prodotto che ha scelto.

### **Atto notorio**

È l'atto pubblico con il quale una persona, in presenza di più testimoni, rilascia una dichiarazione sotto giuramento dinanzi a un pubblico ufficiale (che può essere un Notaio o un Cancelliere del Tribunale) per certificare stati (nascita, morte, ecc.) o fatti (sussistenza o meno di testamento, ecc.).

### **Beneficiario**

È la persona fisica o giuridica, indicata in polizza dal Cliente, alla quale la Compagnia paga la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiario Caso Morte) o alla scadenza del contratto (Beneficiario Caso Vita).

### **Capitale assicurato**

Nelle assicurazioni sulla vita è la somma dovuta al Beneficiario.

### **Certificato di morte**

Il certificato di morte ha validità illimitata e serve a dimostrare l'avvenuto decesso, il luogo e la data di morte.

### **Cliente (Contraente)**

Soggetto con cui la Compagnia ha un impegno contrattuale. Il Cliente è il Contraente della polizza, sottoscrive la proposta o il contratto di assicurazione, effettua i versamenti, designa il Beneficiario, sceglie le opzioni contrattuali e può interrompere il contratto.

### **Dichiarazione sostitutiva di atto notorio**

La dichiarazione sostitutiva di Atto Notorio è una dichiarazione che ha la stessa validità dell'Atto Notorio ma è resa alla presenza di soggetti abilitati per legge (ad esempio notaio, cancelliere o un funzionario comunale) ed è sottoscritta dall'interessato (la firma dev'essere autenticata dal funzionario presente).

### **Erede**

È il soggetto chiamato a ereditare il patrimonio del defunto: in mancanza di testamento, si seguono le norme del Codice Civile (successione legittima) e il soggetto è detto erede legittimo; se la successione è regolata da un testamento il soggetto è definito erede testamentario.

### **Pegno**

È un diritto reale di garanzia su un bene altrui. Nel caso della polizza, il Cliente ha la facoltà di dare in pegno il contratto di assicurazione. Tale atto diviene efficace solo quando la Compagnia, dopo comunicazione scritta del Cliente, lo annota sul contratto o su una sua appendice.

Qualsiasi operazione riguardante le garanzie previste dalla polizza richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

### **Testamento**

Documento scritto con il quale una persona dispone dei propri beni, o di parte di essi, dopo la sua morte. Le forme più consuete di testamento previste dalla legge sono il testamento olografo (scritto di pugno da chi fa testamento) e il testamento per atto di notaio (pubblico o segreto).

### **Verbale di pubblicazione del testamento**

Con la pubblicazione di un testamento olografo o segreto, il notaio avvia la successione dando corso alle volontà del defunto. In entrambi i casi, il Notaio redigerà un verbale e ne trasmetterà copia alla Cancelleria del Tribunale in cui è stata aperta la successione. Per quanto riguarda il testamento pubblico, in quanto tale, non richiede la pubblicazione. Alla notizia della morte di colui che ha fatto testamento, il Notaio trasmetterà copia del testamento in carta libera alla Cancelleria del Tribunale e ne comunicherà l'esistenza agli eredi di cui conosce il domicilio o la residenza.

## INTESA SANPAOLO VITA IN BREVE

Intesa Sanpaolo Vita è nata nel gennaio 2012 dalla fusione di EurizonVita, Intesa Sanpaolo Vita (ex Intesa Vita), Sud Polo Vita e CentroVita Assicurazioni.

L'unione delle quattro Compagnie ha consentito di mettere in comune le migliori esperienze e competenze sul mercato: oggi siamo leader in Italia nella BancAssurance e offriamo risparmio e sicurezza a milioni di Clienti.

Tutto questo si concretizza in soluzioni assicurative utili e semplici da capire nelle aree dell'Investimento e Risparmio, della Protezione e della Previdenza: una gamma di prodotti ricca e completa, in grado di rispondere a tutti i bisogni dei Clienti che si affidano a noi e trasformarli in progetti concreti e sicuri.

I nostri prodotti sono progettati per aiutare i Clienti che desiderano:

- Scegliere investimenti che crescono gradualmente nel tempo e che prevedono garanzie offerte direttamente da una Compagnia solida come Intesa Sanpaolo Vita
- Dare stabilità al portafoglio grazie a un investimento sicuro che mette i risparmi al riparo dalle fluttuazioni di mercato
- Mettere a frutto un capitale per raggiungere un progetto importante, con un orizzonte temporale di medio termine
- Pianificare i propri investimenti usufruendo anche di importanti vantaggi fiscali
- Tutelare se stessi e i cari dagli imprevisti della vita.

Intesa Sanpaolo Vita fa parte della Divisione Insurance di Intesa Sanpaolo cui fanno capo anche altre Società: così possiamo soddisfare tutte le esigenze di chi si affida a noi.

**Intesa Sanpaolo Assicura** offre un'ampia gamma di prodotti in grado di coprire i danni alla persona, ai veicoli, alla casa e tutelare i finanziamenti.

**Intesa Sanpaolo Life** è specializzata nei prodotti Vita a più alto tenore finanziario, ad esempio le polizze Vita collegate a fondi interni; ha sede in Irlanda.

**Fideuram Vita** che distribuisce i suoi prodotti attraverso i Private Banker di Fideuram, Sanpaolo Invest e Intesa Sanpaolo Private Banking.



INTESA SANPAOLO  
VITA

[www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)

 **UTILE PER TE**