



INTESA SANPAOLO
VITA

Condizioni di Assicurazione

redatte secondo le Linee Guida per contratti semplici e chiari del
Tavolo Tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni
Intermediari

ISV Tu dopo di noi

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

Modello ISV-E26DDN-Ed.03/2021

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **ISV Tu dopo di noi** (Cod. **1180**).

ISV Tu dopo di noi appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di Ramo I, ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana, finalizzato alla costituzione di un capitale da destinare ad un Beneficiario in condizioni di disabilità.

Le Condizioni di Assicurazione si articolano in tre Sezioni:

- **Sezione I - Il prodotto ISV Tu dopo di noi** (Artt. 1 - 13) - che contiene la disciplina sull'inizio e termine del contratto, sul pagamento dei premi, sui diritti e gli obblighi del Cliente e sulle norme di legge di riferimento.
- **Sezione II - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti** (Artt. 14 - 19) - che contiene la disciplina sulle prestazioni assicurate dal contratto, sulla facoltà di riscattare il contratto, sulla metodologia di attribuzione dei rendimenti della Gestione Separata e sulle garanzie del contratto.
- **Sezione III - Obblighi della Compagnia, del Cliente e del Beneficiario: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione** (Artt. 20 - 21) - che contiene la disciplina sui tempi, sulle modalità, sulla documentazione necessaria per i pagamenti della Compagnia previsti dal contratto nonché informazioni sulle conseguenze che derivano qualora il pagamento della prestazione assicurata non sia stato richiesto entro i termini previsti dalla legge (prescrizione).

Le Condizioni di Assicurazione inoltre sono comprensive di:

- **Allegato** che contiene gli esempi numerici sull'applicazione dei costi di uscita in caso di riscatto;
- **Regolamento della Gestione Separata** in cui sono descritte le relative caratteristiche in particolare in termini di obiettivi e gestione finanziaria;
- **Glossario** che contiene la definizione dei termini assicurativi e tecnici utilizzati nella documentazione contrattuale;
- **Informativa sul trattamento dei dati personali** che contiene le informazioni sulla raccolta e l'utilizzo dei dati personali da parte della Compagnia;
- **Fac-simile del Documento di polizza** che rappresenta un'esemplificazione del Documento sottoscritto effettivamente dal Cliente e dalla Compagnia e che attesta e specifica il contratto di assicurazione.

Indice

Sezione I - Il prodotto ISV Tu dopo di noi	pag. 1 di 14
Articolo 1 Caratteristiche del prodotto	pag. 1 di 14
Articolo 2 Requisiti per la sottoscrizione	pag. 1 di 14
Articolo 3 Inizio e termine del contratto: conclusione, decorrenza e durata	pag. 1 di 14
Articolo 4 Il pagamento dei premi: premio unico, versamenti aggiuntivi e costi di ingresso	pag. 2 di 14
Articolo 5 Il recesso	pag. 2 di 14
Articolo 6 Il Beneficiario	pag. 2 di 14
Articolo 7 La cessione del contratto	pag. 4 di 14
Articolo 8 I prestiti	pag. 4 di 14
Articolo 9 La non pignorabilità e la non sequestrabilità	pag. 4 di 14
Articolo 10 Le imposte	pag. 4 di 14
Articolo 11 Le norme di riferimento	pag. 4 di 14
Articolo 12 Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	pag. 4 di 14
Articolo 13 Area Clienti	pag. 4 di 14
Sezione II - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti	pag. 5 di 14
Articolo 14 La prestazione assicurata: il capitale riconosciuto in caso di decesso del Cliente	pag. 5 di 14
Articolo 15 Le opzioni: Riscatto parziale programmato	pag. 5 di 14
Articolo 16 Il riscatto totale, il riscatto parziale e i costi di uscita	pag. 6 di 14
Articolo 17 Il Riscatto Speciale	pag. 7 di 14
Articolo 18 L'adeguamento del capitale assicurato e i costi di gestione	pag. 7 di 14
Articolo 19 Tasso di rendimento minimo garantito	pag. 9 di 14
Sezione III - Obblighi della Compagnia, del Cliente e del Beneficiario: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione	pag. 10 di 14
Articolo 20 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	pag. 10 di 14
Articolo 21 La prescrizione	pag. 12 di 14
Allegato: Esempi di applicazione dei costi di uscita applicati in caso di riscatto	pag. 13 di 14
Regolamento della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Solido"	pag. 1 di 2
Glossario	pag. 1 di 3
Informativa sul trattamento dei dati personali	pag. 1 di 7
Documento di polizza (fac-simile)	pag. 1 di 5

Sezione I - Il prodotto ISV Tu dopo di noi

Articolo 1 Caratteristiche del prodotto

ISV Tu dopo di noi (Cod. **1180**) appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di Ramo I, ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana, finalizzato alla costituzione di un capitale da destinare ad un Beneficiario in condizioni di disabilità.

Il prodotto è a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi e prestazioni contrattuali che si adeguano annualmente sulla base del rendimento realizzato da una Gestione Separata, denominata **ISV Fondo Cresci Solido** (nel seguito anche solo Gestione Separata), ossia un fondo di investimento istituito dalla Compagnia per valorizzare i capitali che vi confluiscono e realizzare i rendimenti garantiti da contratto.

Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido sono riportate nel relativo Regolamento parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione nonché disponibile sul sito internet della Compagnia www.inte-sasanpaolovita.it, sezione "Rendimenti e Quotazioni".

Articolo 2 Requisiti per la sottoscrizione

1. Il Contraente/Assicurato e il Beneficiario

Nel presente contratto la figura del Contraente (ossia il Cliente titolare del contratto) coincide con quella dell'Assicurato (ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto); il Contraente/Assicurato, viene di seguito indicato come **"Cliente"**.

Per poter sottoscrivere il contratto il Cliente:

- deve avere la residenza in Italia;
- deve avere un'età di **almeno 18 anni compiuti alla sottoscrizione del contratto e non deve aver ancora compiuto il 91° anno di età alla decorrenza del contratto**.

Il Beneficiario della prestazione prevista in caso di decesso del Cliente deve necessariamente essere una persona in condizioni di disabilità, attestata tramite la certificazione descritta al successivo paragrafo 2 lett. a), di cui il Cliente è coniuge/parente (fino al quarto grado)/affine (entro il secondo grado) oppure tutore/curatore/amministratore di sostegno. In corso di contratto il Cliente ha la possibilità di modificare il Beneficiario secondo quanto previsto dall'Articolo 6.

In caso di decesso del Beneficiario, il contratto si estingue, per i dettagli si rimanda all'Articolo 17.

2. Documentazione richiesta

Alla sottoscrizione del contratto, relativamente alla designazione del Beneficiario con disabilità, il Cliente deve fornire la seguente documentazione:

- a) copia del certificato, ai sensi della Legge 104 del 5 febbraio 1992, in cui si attesta lo stato di disabilità del Beneficiario o, in alternativa, copia del Verbale rilasciato dalla Commissione ASL per l'accertamento dell'invalidità civile, delle condizioni visive e della sordità, ai sensi dell'Art. 20 della Legge 3 agosto 2009, nr. 102, da cui risulti una percentuale di invalidità del Beneficiario comunque idonea a richiedere i benefici previsti dall'Art. 33 della Legge 104/92;
- b) autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il Cliente ed il Beneficiario con disabilità, oppure il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo.

2.1 Risoluzione del contratto

Il Cliente ha l'obbligo di fornire la documentazione di cui alle lettere a) e b) entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto. In caso contrario il contratto non produrrà più i suoi effetti e il premio eventualmente versato verrà restituito sul conto corrente intestato al Cliente.

3. Capitale oggetto di investimento

Si precisa che i capitali oggetto di investimento devono provenire dal patrimonio proprio del Cliente, non da quello eventualmente amministrato del soggetto Beneficiario.

Articolo 3 Inizio e termine del contratto: conclusione, decorrenza e durata

La conclusione del contratto coincide con il momento della sottoscrizione della polizza, già firmata dalla Compagnia, da parte del 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 di pagamento del premio. La decorrenza del contratto è indicata nel documento di polizza.

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita del Cliente.

Il Cliente comunque, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, può richiedere il pagamento parziale o totale del valore di riscatto,

estinguendo in quest'ultimo caso il contratto. Il contratto si estingue inoltre anche per Riscatto Speciale come previsto all'Articolo 17.

Articolo 4

Il pagamento dei premi: premio unico, versamenti aggiuntivi e costi di ingresso

1. Premio unico

La Compagnia garantisce la prestazione indicata al successivo Articolo 14, a fronte del pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro.

2. Versamenti aggiuntivi

Trascorsi 30 giorni dalla decorrenza, il Cliente, può effettuare versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 500,00 euro ciascuno.

3. Mezzi di pagamento dei premi

Il pagamento dei premi 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 unico segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza). In caso di estinzione del conto corrente di riferimento, eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati con diversa modalità, secondo le indicazioni che saranno fornite dal Servizio Clienti (numero verde: 800.124.124).

In ogni caso il Cliente potrà effettuare il pagamento dei premi secondo le modalità di pagamento messe a disposizione tempo per tempo dalla Compagnia e/o dalla Banca intermediaria.

4. Limiti

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a 2.000.000,00 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.

5. Costi gravanti sui premi

Dal premio unico versato e dagli eventuali versamenti aggiuntivi non viene prelevato alcun costo.

Ciascun versamento è definito capitale investito vista l'assenza di costi sui premi.

Articolo 5

Il recesso

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 20, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.

Articolo 6

Il Beneficiario

1. Designazione del Beneficiario

Il Cliente indica nella polizza il Beneficiario, cioè la persona a cui la Compagnia eroga la prestazione in caso di decesso del Cliente, mediante designazione nominativa.

Al fine di consentire alla Compagnia il corretto adempimento delle norme in materia di antiriciclaggio, il Cliente è tenuto a fornire le complete generalità del Beneficiario e in particolare: nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, recapito e contatti e il legame tra Beneficiario e Cliente.

Il Cliente è tenuto ad indicare le suddette generalità sia alla sottoscrizione del contratto sia successivamente, in corso di contratto, in caso di revoca e/o modifica del Beneficiario originariamente designato. Il Cliente può revocare e/o modificare il Beneficiario 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, 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.

Il Beneficiario deve necessariamente essere una persona in condizioni di disabilità secondo quanto previsto all'Articolo 2.

2. Documentazione richiesta in caso di modifica del Beneficiario

Qualora, in corso di contratto, il Cliente decida di modificare la designazione del Beneficiario della prestazione in caso di decesso, il nuovo Beneficiario designato dovrà anch'egli essere una persona in condizioni di disabilità; in tal caso il Cliente dovrà presentare:

- copia del certificato, ai sensi della Legge 104 del 5 febbraio 1992, in cui si attesta lo stato di disabilità del nuovo Beneficiario della prestazione dovuta in caso di decesso del Cliente o, in alternativa, copia del verbale rilasciato dalla Commissione ASL secondo quanto dettagliato all'Articolo 2;
- autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il Cliente ed il nuovo Beneficiario con disabilità, oppure il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo;
- autocertificazione di esistenza in vita del Beneficiario che si vuole modificare;
- sottoscrizione da parte del Beneficiario dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati personali e alle categorie particolari di dati personali comprensivo della relativa Informativa.

3. 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.

In tutti i casi di modifica, avvenuta in corso di contratto o tramite testamento, è necessario che venga fornita alla Compagnia la medesima documentazione indicata al precedente paragrafo 2. **La variazione non è valida se non riporta il numero della polizza.** In caso di inefficacia della designazione

disposta dal Cliente o di assenza dei requisiti richiesti, rimane valida la precedente designazione.

4. 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. In particolare, ciò significa che le somme pagate in caso di decesso del Cliente non rientrano nella massa ereditaria.

5. Referente terzo

Il Cliente, per specifiche esigenze di riservatezza, può indicare i dati necessari per l'identificazione e il contatto di un Referente terzo, diverso dal Beneficiario, che la Compagnia potrà contattare in caso di decesso del Cliente per il pagamento della prestazione assicurata a favore del Beneficiario, quando non risulti possibile contattare il Beneficiario stesso. **È ammesso un solo Referente terzo per contratto.**

Il Cliente a tal riguardo si impegna, assumendosene ogni conseguente responsabilità e sollevando la Compagnia da qualsiasi responsabilità che dovesse derivare a seguito del proprio inadempiamento ai seguenti impegni, a:

- a) conferire specifico incarico al Referente terzo individuato e a impartire allo stesso tutte le istruzioni necessarie per supportare la Compagnia al fine di contattare il Beneficiario;
- b) consegnare al Referente terzo, all'atto della nomina, copia della pertinente informativa sul trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, allegata al Documento di polizza e disponibile sul sito internet della Compagnia;
- c) informare tempestivamente per iscritto la Compagnia nel caso di revoca dell'incarico oppure nel caso in cui il Referente terzo rinunciasse all'incarico o, comunque, non fosse più in grado, in corso di contratto, di svolgere l'incarico;
- d) informare tempestivamente per iscritto la Compagnia dei nuovi dati di contatto del Referente terzo qualora dovessero cambiare in corso di contratto.

Il Cliente potrà sempre modificare o revocare un Referente terzo precedentemente designato, recandosi in filiale o comunicandolo alla Compagnia direttamente via posta o posta elettronica certificata.

Nel caso di nomina di un nuovo Referente terzo, dovranno essere forniti anche tutti i dati necessari per l'identificazione dello stesso e i relativi dati per contattarlo. Il nuovo Referente terzo designato non potrà coincidere con il Beneficiario, pertanto, nel caso in cui il nuovo Referente terzo designato coincida con il Beneficiario, la nuova nomina non sarà valida e l'eventuale Referente terzo precedentemente nominato si considererà comunque revo-

cato, senza la necessità per la Compagnia di effettuare alcuna comunicazione propedeutica. La revoca e la modifica del Referente terzo saranno valide dal momento in cui la Compagnia ne viene a conoscenza secondo le modalità sopra descritte. Infine, nel caso in cui, a seguito di modifica del Beneficiario, quest'ultimo dovesse coincidere con il Referente terzo individuato, lo stesso decadrebbe automaticamente dall'incarico per incompatibilità, senza la necessità per la Compagnia di effettuare alcuna comunicazione propedeutica.

Articolo 7

La cessione del contratto

Il Cliente non può cedere ad altri il contratto.

Articolo 8

I prestiti

Questo contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 9

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 10

Le imposte

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

Articolo 11

Le norme di riferimento

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

Articolo 12

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. del 4 marzo 2010 n. 28 e successive modifiche 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 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.

Articolo 13

Area Clienti

La Compagnia mette a disposizione dei Clienti, all'interno del proprio sito internet www.intesasanpaolovita.it, un'apposita Area Clienti.

Secondo tempi e modalità previsti dalla normativa di riferimento, nell'Area Clienti è possibile consultare le coperture assicurative in vigore, Condizioni di Assicurazione del prodotto sottoscritto, il dettaglio dei premi versati, il valore di riscatto della polizza, i dati anagrafici e i recapiti dei Beneficiari designati nominativamente e del Referente terzo se indicato, oltre a ogni altra informazione utile a conoscere la propria posizione assicurativa. È possibile inoltre modificare i propri dati anagrafici, effettuare versamenti aggiuntivi e richiedere il riscatto.

Il servizio è gratuito e vi si accede mediante autenticazione con i codici di accesso rilasciati direttamente dalla Compagnia su richiesta del Cliente. I codici di accesso garantiscono al Cliente, durante l'utilizzo dell'Area Clienti, un adeguato livello di riservatezza e sicurezza.

L'utilizzo dell'Area Clienti è disciplinato dalle condizioni di servizio da accettare al primo accesso.

Il Cliente in ogni caso potrà utilizzare le funzionalità dell'Area Clienti messe a disposizione tempo per tempo della Compagnia.

Sezione II - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

Articolo 14

La prestazione assicurata: il capitale riconosciuto in caso di decesso del Cliente

ISV Tu dopo di noi è un'assicurazione sulla vita, finalizzata alla costituzione di un capitale da destinare, in caso di decesso del Cliente ad un Beneficiario in condizioni di disabilità.

In caso di decesso del Cliente la Compagnia si impegna a pagare al Beneficiario designato l'importo maggiore tra:

- il **capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso** costituito dai capitali investiti adeguati in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di comunicazione del decesso, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Nell'anno in cui perviene la comunicazione di decesso, per il periodo di tempo che va dal 1° gennaio alla data di comunicazione, l'adeguamento del capitale avviene applicando il 90% del tasso di adeguamento determinato con le modalità descritte al successivo Articolo 18;

- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso**, costituito dai capitali investiti, rivalutati in base al tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto fino alla data di comunicazione di decesso, diminuiti 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 del Cliente:

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

In alternativa alla liquidazione in un'unica soluzione della prestazione al Beneficiario designato è possibile il pagamento in rate semestrali anticipate a condizione che il Cliente abbia attivato l'opzione Riscatto parziale programmato. Per i dettagli relativi all'opzione, si rimanda al successivo Articolo 15.

Articolo 15

Le opzioni: Riscatto parziale programmato

1. Caratteristiche dell'opzione

Il contratto prevede la possibilità per il Cliente di

attivare l'opzione Riscatto parziale programmato.

Con questa opzione, **in alternativa al pagamento in un'unica soluzione**, la prestazione prevista in caso di decesso del Cliente, viene pagata, al Beneficiario designato, secondo un piano di riscatti parziali programmati in rate semestrali anticipate di importo fisso, per 5, 10, 15 o 20 anni a scelta del Cliente.

L'importo di ciascuna rata si determina dividendo la prestazione pagabile in caso di decesso del Cliente per il numero delle rate semestrali previste dal piano prescelto (rispettivamente 10, 20, 30 o 40); le rate semestrali vengono pagate anticipatamente, ne consegue che l'ultima rata prevista dal piano verrà pagata rispettivamente trascorsi:

- 4 anni e 6 mesi,
- 9 anni e 6 mesi,
- 14 anni e sei mesi,
- 19 anni e sei mesi.

Il pagamento in rate è possibile se l'ammontare della rata semestrale iniziale non risulta inferiore a 3.000,00 euro; nel caso non si verifichi tale condizione, l'opzione non avrà effetto e la prestazione sarà liquidata in un'unica soluzione al Beneficiario designato.

L'opzione decorre dalla data di comunicazione di decesso del Cliente. La prima rata viene pagata alla data di decorrenza dell'opzione. Ciascuna rata sarà pagata entro 30 giorni dalla data di relativa scadenza.

Nel corso della durata dell'opzione, non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

2. Tempi e modalità di richiesta di attivazione/disattivazione dell'opzione

Il Cliente può richiedere l'attivazione dell'opzione Riscatto parziale programmato alla data di sottoscrizione del contratto oppure, a condizione che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza, in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale.

Il Cliente può richiedere la disattivazione dell'opzione; la disattivazione può comunque essere revocata e l'opzione può essere riattivata. Per ogni annualità di contratto è ammessa una sola operazione di attivazione/disattivazione dell'opzione.

La richiesta di attivazione o di disattivazione dell'opzione deve essere comunicata alla Compagnia mediante sottoscrizione dell'apposito modulo

presso la Banca intermediaria o tramite richiesta scritta indirizzata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Gestione Tecnica

Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano

3. Adeguamento del capitale residuo e tasso di rendimento minimo garantito dell'opzione

Durante il piano di riscatti parziali programmati, il 1° gennaio di ogni anno viene calcolato l'adeguamento del capitale residuo, al netto delle rate progressivamente maturate ed erogate, secondo le modalità specificate all'Articolo 18.

L'ultima rata erogata, che conclude il piano ed estingue il contratto, sarà incrementata di un importo pari agli interessi maturati nel corso dell'opzione, comunque non inferiore a quello corrispondente agli interessi computati con il tasso di rendimento minimo garantito dell'1,00% annuo composto come di seguito dettagliato.

Qualora sia stata attivata l'opzione, il tasso di rendimento minimo garantito viene riconosciuto dalla Compagnia attraverso un doppio consolidamento:

- 1) **al decesso del Cliente:** la prestazione è pari al maggiore tra il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso ed il capitale minimo garantito calcolato alla stessa data;
- 2) **al termine della durata dell'opzione:** gli interessi pagati, maturati nel corso dell'opzione, saranno pari all'importo maggiore tra:
 - gli interessi calcolati sul capitale residuo in base ai rendimenti netti della Gestione Separata riconosciuti nel corso della durata dell'opzione;
 - gli interessi calcolati sul capitale residuo in base al tasso di rendimento minimo garantito nello stesso periodo.

4. Decesso del Beneficiario nel corso dell'opzione

Durante l'opzione il contratto non è riscattabile, salvo il caso di decesso del Beneficiario designato prima del termine del piano di riscatti parziali programmati.

In tal caso il decesso del Beneficiario comporterà l'estinzione del contratto (**c.d. Riscatto Speciale**) con liquidazione, in un'unica soluzione agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del Beneficiario, delle rate residue non corrisposte comprensive di un importo pari agli interessi maturati nel corso dell'opzione fino alla data di decesso del Beneficiario.

Per maggiori dettagli sul Riscatto Speciale si rimanda all'Articolo 17.

Articolo 16

Il riscatto totale, il riscatto parziale e i costi di uscita

1. Termini

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza, 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 l'importo maggiore tra il capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto e il capitale minimo garantito alla stessa data.

In particolare:

- **il capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto** costituito dai capitali investiti adeguati in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di richiesta del riscatto, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali. Nell'anno in cui perviene la richiesta del riscatto, per il periodo di tempo che va dal 1° gennaio alla data di richiesta del riscatto l'adeguamento del capitale avviene applicando il 90% del tasso di adeguamento determinato con le modalità descritte all'Articolo 18.
- **il capitale minimo garantito alla data di richiesta del riscatto**, costituito dai capitali investiti fino alla data di richiesta del riscatto, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali. Il tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto in caso di riscatto è pari allo 0% pertanto, il relativo capitale minimo garantito è pari alla somma dei capitali investiti sul contratto.

Per "data di richiesta di riscatto" si intende 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 di cui all'Articolo 20.

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 di almeno **1.000,00 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

Come indicato nella tabella che segue, all'importo riscattato è applicato un costo variabile in funzione

degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto.

Descrizione	Anni interamente trascorsi	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Riscatto totale e Riscatto parziale	Meno di un anno	Riscatto non ammesso
	Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario	0,50%
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	0,00% (*)

(*) In caso di riscatto parziale è comunque previsto, per tutta la durata contrattuale, un costo pari a 20,00 euro.

Per facilitare la comprensione delle modalità di applicazione del costo di riscatto si rimanda agli esempi numerici riportati nell'**Allegato: Esempi di applicazione dei costi di uscita applicati in caso di riscatto** alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Articolo 17 Il Riscatto Speciale

Il Riscatto Speciale è conseguente al decesso del Beneficiario con disabilità, sia che esso si verifichi con il Cliente in vita, sia successivamente alla morte di quest'ultimo qualora sia stata attivata l'opzione Riscatto parziale programmato.

Il Riscatto Speciale si potrà liquidare indipendentemente dal fatto che sia decorso il primo anno di durata del contratto.

• **In caso di vita del Cliente, qualora si verifichi il decesso del Beneficiario** il contratto dovrà essere obbligatoriamente riscattato. Al Cliente sarà riconosciuto l'importo relativo al valore di riscatto del contratto calcolato alla data di decesso del Beneficiario. Il valore di riscatto sarà pari all'importo maggiore tra:

- **il capitale assicurato alla data di decesso** del Beneficiario, calcolato con le stesse modalità previste per il riscatto totale;
- **il capitale minimo garantito alla data di decesso** del Beneficiario, costituito dalla somma dei capitali investiti fino alla data del decesso del Beneficiario, diminuita degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto in questo caso è pari allo 0% pertanto, il relativo capitale minimo garantito è pari alla somma dei capitali investiti sul contratto.

• **In caso di decesso del Beneficiario nel corso della durata dell'opzione Riscatto parziale programmato**, il contratto dovrà essere obbligatoriamente riscattato.

La liquidazione delle rate residue non corrisposte, comprensive di un importo pari agli interessi maturati nel corso della durata dell'opzione fino alla data di decesso del Beneficiario secondo le modalità dettagliate al successivo Articolo 18, avverrà in un'unica soluzione a favore degli eredi testamentari o, in mancanza, degli eredi legittimi del Beneficiario.

Gli interessi maturati non potranno comunque risultare inferiori a quelli computati con il tasso di rendimento minimo garantito dell'1,00% annuo composto.

Al Riscatto Speciale non è applicato alcun costo.

Il Riscatto Speciale comporta l'immediato scioglimento del contratto.

I documenti richiesti per procedere alla liquidazione in caso di Riscatto Speciale sono riportati all'Articolo 20.

Si ricorda che l'Articolo 2952 del Codice Civile dispone che 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. **In assenza di richiesta da parte degli aventi diritto entro tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per le vittime delle frodi finanziarie (Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni).**

Articolo 18 L'adeguamento del capitale assicurato e i costi di gestione

Le prestazioni del contratto sono collegate a una Gestione Separata distinta dalle altre attività della Compagnia, denominata ISV Fondo Cresci Solido (di seguito per brevità anche solo "Gestione Separata").

1. Determinazione del tasso di adeguamento

Il contratto prevede l'adeguamento annuale del capitale assicurato in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata, secondo le modalità di seguito descritte.

Il 1° gennaio di ogni anno (**data di adeguamento annuo**) viene calcolato l'adeguamento del capitale assicurato sulla base del tasso annuo di adeguamento attribuito ai contratti.

Il tasso annuo di adeguamento si ottiene sottraendo dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata, nell'esercizio concluso il 31 ottobre dell'anno precedente, il costo di gestione variabile in funzione dei livelli di capitale assicurato e degli anni trascorsi dalla decorrenza, come descritto nella tabella che segue:

Livelli di capitale assicurato	Costo di gestione fino al 5° anniversario del contratto*	Costo di gestione dopo il 5° anniversario del contratto*
Fino a euro 74.999,99	1,00%	0,90%
Da euro 75.000,00 a euro 149.999,99	0,95%	0,85%
Da euro 150.000,00 a euro 299.999,99	0,90%	0,80%
Da euro 300.000,00	0,85%	0,75%

* In caso di decesso del Cliente e qualora al contratto sia stata collegata l'Opzione Riscatto parziale programmato, richiesta dal Cliente alla sottoscrizione o in corso di contratto quando ancora in vita, ai fini dell'adeguamento annuale del capitale assicurato residuo, il costo di gestione trattenuto dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata è fisso ed è pari allo 0,65%.

Per la determinazione del costo di gestione trattenuto annualmente dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata, il capitale assicurato cui fare riferimento è quello in vigore al 1° gennaio dell'anno immediatamente precedente aumentato di eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nell'anno e diminuito di eventuali riscatti parziali lordi.

2. Adeguamento del capitale assicurato

L'adeguamento del capitale assicurato viene calcolato il 1° gennaio di ogni anno, applicando il tasso annuo di adeguamento - determinato come sopra specificato - con le modalità che seguono:

- per la frazione di anno intercorrente tra la data di decorrenza del contratto ed il 1° gennaio immediatamente successivo, sul capitale investito in occasione del primo adeguamento;
- per un anno intero, sul capitale assicurato in vigore al 1° gennaio dell'anno precedente;
- per la frazione di anno intercorrente tra la data del versamento ed il 1° gennaio in corso, su cia-

scun capitale acquisito con eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nel corso dell'anno precedente la data di adeguamento.

In caso di riscatti parziali effettuati dall'ultima data di adeguamento fino al 1° gennaio in corso, gli importi sopra definiti vengono diminuiti degli effetti di tali riscatti parziali.

Il tasso di adeguamento applicato può assumere anche valore negativo determinando un decremento del capitale assicurato.

3. Adeguamento del capitale in caso di decesso del Cliente o riscatto

In caso di liquidazione per decesso del Cliente o per riscatto, l'adeguamento sopra indicato verrà ulteriormente applicato pro-rata temporis per la determinazione del capitale assicurato rispettivamente:

- a partire dall'ultimo 1° gennaio fino alla data di comunicazione di decesso del Cliente;
- a partire dall'ultimo 1° gennaio fino alla data di richiesta del riscatto;
- a partire dall'ultimo 1° gennaio fino alla data di decesso del Beneficiario in caso di Riscatto Speciale.

In questi casi l'adeguamento avviene utilizzando il 90% del tasso di adeguamento che si ottiene sottraendo dal rendimento annuo della Gestione Separata, in vigore al 1° gennaio dell'anno in cui è pervenuta la comunicazione di decesso o la richiesta del riscatto, il costo di gestione variabile in funzione dei livelli di capitale assicurato sul contratto e degli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto fino alla data di calcolo della prestazione, come descritto nella tabella sopra riportata.

4. Adeguamento del capitale assicurato nel corso della durata dell'opzione Riscatto parziale programmato

Qualora sia stata attivata l'opzione Riscatto parziale programmato, come descritta al precedente Articolo 15, il 1° gennaio di ogni anno viene calcolato l'adeguamento del capitale residuo.

Per l'adeguamento annuo del capitale residuo, il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata, nell'esercizio concluso il 31 ottobre dell'anno precedente, diminuito di un costo di gestione fisso pari allo 0,65%.

In particolare:

- **in occasione del primo adeguamento**, il tasso annuo di adeguamento, come sopra determinato, viene applicato sul capitale residuo per la frazione di anno intercorrente tra la data di comunicazione

di decesso del Cliente e la data di adeguamento (1° gennaio immediatamente successivo);

- **in occasione dell'ultimo adeguamento**, viene utilizzato il 90% dell'ultimo tasso annuo di adeguamento riconosciuto sul contratto al 1° gennaio dell'anno in cui cade la data di scadenza dell'ultima rata. Dopo il pagamento dell'ultima rata il contratto si estingue.

Articolo 19

Tasso di rendimento minimo garantito

La Compagnia riconosce sui capitali investiti e per tutta la durata contrattuale un tasso di rendimento minimo garantito che si differenzia in base all'evento che si verifica come di seguito specificato.

- In caso di decesso del Cliente: il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'1,00% annuo composto;
- in caso di riscatto totale o parziale il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%;
- in caso di Riscatto Speciale:
 - se il decesso del Beneficiario avviene quando il Cliente è in vita, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%;
 - se il decesso del Beneficiario avviene nel corso della durata dell'opzione Riscatto parziale programmato il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'1,00% annuo composto.
- Nell'eventualità che sia stata attivata l'opzione Riscatto parziale programmato, la Compagnia riconosce un tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto, operando un doppio consolidamento:
 - 1) **al decesso del Cliente**: la prestazione sarà pari al maggiore tra il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso ed il capitale minimo garantito calcolato alla stessa data;
 - 2) **al termine della durata dell'opzione**: con l'ultima rata erogata, verranno liquidati anche gli interessi maturati nel corso dell'opzione, pari all'importo maggiore tra:
 - gli interessi calcolati sul capitale residuo in base ai rendimenti netti della Gestione Separata riconosciuti nel corso della durata dell'opzione;
 - gli interessi calcolati sul capitale residuo in base al tasso di rendimento minimo garantito nello stesso periodo.

Sezione III - Obblighi della Compagnia, del Cliente e del Beneficiario: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione

Articolo 20

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. Se il pagamento non avviene entro questo termine, la Compagnia è tenuta a corrispondere agli aventi diritto, e sino alla data di effettivo pagamento, gli interessi per ritardato pagamento al tasso legale determinato secondo la 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 del Cliente o al decesso del Beneficiario avvenuto durante l'opzione Riscatto parziale programmato, tali indicazioni dovranno essere firmate in originale da tutti i Beneficiari della prestazione indicando anche il legame con eventuali cointestatari del conto corrente di accredito; per i pagamenti conseguenti al recesso, alla richiesta di riscatto totale, di riscatto parziale o di Riscatto Speciale (conseguente al decesso del Beneficiario designato avvenuto quando il Cliente è in vita), le coordinate bancarie indicate dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al Cliente.

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 intermedia-ria o direttamente, i documenti necessari; i documenti da fornire nei vari casi sono i seguenti.

RECESSO

- Comunicazione firmata dal Cliente; inoltrata con le modalità indicate all'Articolo 5.

RISCATTO TOTALE E PARZIALE

- Richiesta firmata dal Cliente;
- autocertificazione di esistenza in vita del Beneficiario con disabilità;

AVVERTENZA: Si richiama l'attenzione del Cliente sulle finalità sottese alla richiesta della documentazione riportata nel seguito al punto b) del paragrafo "Riscatto Speciale" e al paragrafo "Decesso del Cliente".

In particolare il Cliente è consapevole che la richiesta di acquisire dal Beneficiario o dagli eredi del Beneficiario l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata e la copia autentica dei testamenti (se presenti) risponde alla finalità di consentire una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.

RISCATTO SPECIALE

a) qualora il Riscatto Speciale sia conseguente alla morte del Beneficiario avvenuta quando il Cliente è in vita:

- richiesta firmata dal Cliente;
- originale del certificato di morte del Beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;

b) qualora il Riscatto Speciale sia conseguente alla morte del Beneficiario avvenuta durante l'opzione Riscatto Parziale Programmato:

- richiesta firmata dal denunciante e/o dagli eredi testamentari o, in mancanza, dagli eredi legittimi del Beneficiario;
- originale del certificato di morte del Beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;
- in presenza di categorie particolari di dati per-

sonali relativi agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del Beneficiario (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 da parte degli eredi dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;

- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del Beneficiario minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

Nel caso in cui il Beneficiario sia deceduto senza lasciare testamento:

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Beneficiario sia deceduto senza lasciare testamento e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Beneficiario, la loro data di nascita e capacità di agire.

Nel caso in cui il Beneficiario sia deceduto lasciando uno o più testamenti:

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:
 - (i) che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Beneficiario sia deceduto lasciando testamento e che il/i testamento/i sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;
 - (ii) gli estremi del/i testamento/i;
 - (iii) quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Beneficiario, la loro data di nascita e capacità di agire;
- copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

DECESSO DEL CLIENTE

- Comunicazione del decesso del Cliente contenente la richiesta di pagamento (firmata dal Beneficiario o dall'eventuale Rappresentante legale in caso di Beneficiario incapace di agire). Sul sito della Compagnia è reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni;
- originale del certificato di morte del Cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;
- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, 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;

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento;
- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie:
 - (I) atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:
 - (i) gli estremi del/i testamento/i;
 - (ii) che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;
 - (II) copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

Sul sito della Compagnia è reperibile lo schema di dichiarazione sostitutiva di atto notorio per facilitarne la compilazione.

ULTERIORI DOCUMENTI NECESSARI

Per tutti i pagamenti della Compagnia è richiesto il codice fiscale del Beneficiario.

Per tutti i pagamenti della Compagnia, escluso il caso di decesso, 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.

In caso di decesso, è richiesta copia del documento d'identità del denunciante e del Beneficiario, 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.

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.

La Compagnia si riserva il diritto di richiedere, in qualsiasi momento, il certificato di esistenza in vita del Beneficiario della prestazione caso morte.

GESTIONE DEI DOCUMENTI

Al fine di ridurre gli oneri a carico dei Clienti, la Compagnia e la Banca intermediaria adottano

una gestione della documentazione tale per cui non venga richiesta, in fase di sottoscrizione del contratto o di liquidazione, documentazione non necessaria o di cui già dispongono, avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti con il medesimo Cliente, e che risulti ancora in corso di validità.

Articolo 21

La 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).

Allegato:

Esempi di applicazione dei costi di uscita applicati in caso di riscatto

Come disciplinato all'Articolo 16 paragrafo 4 delle presenti Condizioni di Assicurazione, in caso di riscatto totale o 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 descritto nella seguente tabella.

Descrizione	Anni interamente trascorsi	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Riscatto totale e Riscatto parziale	Meno di un anno	Riscatto non ammesso
	Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario	0,50%
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	0,00% (*)

(*) In caso di riscatto parziale è comunque previsto, per tutta la durata contrattuale, un costo pari a 20,00 euro.

Di seguito si riportano due tabelle esemplificative in cui vengono rappresentati alcuni esempi di applicazione del costo applicato in caso di riscatto parziale (Esempio 1) e di riscatto totale (Esempio 2).

Esempio 1 - Riscatto parziale

Ipotizziamo un riscatto parziale di importo pari a 2.500,00 euro richiesto in due momenti differenti:

- nel secondo anno di durata contrattuale (caso 1);
- dopo il 5° anniversario del contratto (caso 2).

Caso	Importo riscattato	Costo di riscatto	Importo costo di riscatto	Importo riscattato al netto del costo di riscatto
	(a)	(b)	(c) = (a) x (b)*	(d) = (a) - (c)
1	2.500,00 euro	0,50%	12,50 euro	2.487,50 euro
2	2.500,00 euro	20,00 euro	20,00 euro	2.480,00 euro

* Tale formula di calcolo si riferisce alla modalità di determinazione dell'importo del costo di riscatto relativo al caso 1 della tabella.

Gli "importi riscattati", indicati a titolo esemplificativo nella tabella sopra riportata, sono al lordo delle imposte previste dalla legge di riferimento.

Esempio 2 - Riscatto totale

Ipotizziamo un riscatto totale di importo pari a 5.000,00 euro richiesto in due momenti differenti:

- nel secondo anno di durata contrattuale (caso 1);
- dopo il 5° anniversario del contratto (caso 2).

Caso	Importo riscattato	Costo di riscatto	Importo costo di riscatto	Importo riscattato al netto del costo di riscatto
	(a)	(b)	(c) = (a) x (b)	(d) = (a) - (c)
1	5.000,00 euro	0,50%	25,00 euro	4.975,00 euro
2	5.000,00 euro	-	-	5.000,00 euro

Gli “importi riscattati”, indicati a titolo esemplificativo nella tabella sopra riportata, sono al lordo delle imposte previste dalla legge di riferimento.

Regolamento della Gestione Separata

“ISV Fondo Cresci Solido”

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 “ISV Fondo Cresci Solido”. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Solido” è l'euro.

Art. 3

Nella Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Solido” confluiranno le attività relative ai contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

Il Regolamento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Solido” 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 “ISV Fondo Cresci Solido” 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 “ISV Fondo Cresci Solido” relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° novembre di ciascun anno fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

I tassi medi di rendimento relativi al periodo annuale sono determinati rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Per risultato finanziario della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Solido” 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. 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 “ISV Fondo Cresci Solido” 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 “ISV Fondo Cresci Solido” 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 portafoglio¹. Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive 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 rating².

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 "ISV Fondo Cresci Solido" 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 "ISV Fondo Cresci Solido". 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.

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità, per perseguire l'interesse dei Contraenti e in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, potrà procedere alla scissione o alla fusione della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Solido" con altra Gestione Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Compagnia provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per i Contraenti, le relative attività finanziarie della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Solido" presso la Gestione Separata derivante dall'operazione di scissione o fusione, dandone preventiva comunicazione ai Contraenti.

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.

Glossario

Adeguamento (annuo)

Attribuzione alle prestazioni assicurate di una parte del rendimento effettivo annuo della Gestione Separata secondo la misura, le modalità e la periodicità stabilite dalle Condizioni di Assicurazione.

Assicurato

È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. Nel presente contratto la figura dell'Assicurato coincide con quella del Contraente.

Banca intermediaria (o intermediario)

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

Beneficiario

È la persona fisica designata dal Cliente, alla quale la Compagnia paga la prestazione prevista contrattualmente. Nel presente contratto il Beneficiario deve necessariamente essere una persona in condizioni di disabilità.

Capitale assicurato

È il capitale acquisito con il versamento unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, adeguato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido - 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 a ciascun versamento effettuato (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), non essendo previsti costi sui premi.

Capitale minimo garantito

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

Cliente

È il titolare del contratto ovvero, nel presente contratto, il Contraente-Assicurato.

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.

Condizioni di Assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

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 che sottoscrive il contratto e si impegna ad effettuare il versamento unico iniziale alla Compagnia. Nel presente contratto la figura del Contraente coincide con quella dell'Assicurato.

Contratto

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

Costi (o spese)

Oneri a carico del Cliente gravanti sul contratto.

Costo di gestione

È il costo applicato al rendimento della Gestione Separata.

Data di adeguamento annuo

Data in cui avviene l'adeguamento annuo del capitale assicurato, secondo le modalità disciplinate nelle Condizioni di Assicurazione, corrispondente al 1° gennaio di ogni anno.

Data di comunicazione di decesso

È la data in cui la Compagnia riceve per iscritto la comunicazione di decesso accompagnata da un documento ufficiale che provi l'avvenuto decesso (es. Certificato di morte; Verbale di pubblicazione del Testamento; Atto Notorio o dichiarazione sostitutiva; Estratto di morte; Attestazione giudiziale).

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 del Cliente:

- 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 contenuto nelle Condizioni di Assicurazione e disponibile anche sul sito della Compagnia. La Gestione Separata collegata al presente contratto è denominata ISV Fondo Cresci Solido.

Impresa di Assicurazione

Vedi "Compagnia".

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.

Liquidazione

Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

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 del Cliente, per qualunque motivo esso avvenga.

Questo contratto prevede anche altre prestazioni a scelta del Cliente (vedi: Riscatto parziale programmato).

Pro-rata temporis

È il meccanismo di applicazione dell'adeguamento "in proporzione al tempo trascorso".

Nel presente contratto, il tempo trascorso si riferisce al periodo che intercorre dalla data di pagamento del premio o dalla data dell'ultimo adeguamento fino alla data effetto considerata.

Quietanza

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

Recesso

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).

Riscatto parziale programmato

È l'opzione contrattuale grazie alla quale il Cliente, può rinviare e frazionare il pagamento della prestazione prevista in caso di suo decesso.

Nel corso della durata dell'opzione, la suddetta prestazione viene erogata al Beneficiario designato in rate semestrali anticipate di importo fisso, con incremento finale degli interessi maturati durante tale periodo.

Riscatto Speciale

Liquidazione ed estinzione obbligatoria del contratto conseguente al decesso del Beneficiario con disabilità, secondo le modalità disciplinate dalle Condizioni di Assicurazione.

Tasso annuo di adeguamento (o tasso 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 suo decesso o di riscatto.

Valore di riscatto

È il valore del capitale liquidabile alla data di richiesta del riscatto pari all'importo maggiore tra il capitale assicurato e il capitale minimo garantito calcolati a tale data. 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.

Versamento aggiuntivo (o versamenti aggiuntivi)

Somma, non inferiore al minimo previsto contrattualmente, che il Cliente ha facoltà di versare durante il contratto per integrare il capitale inizialmente investito.

Informativa sul trattamento dei dati personali

(Informativa aggiornata a marzo 2021)

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'“INFORMATIVA”)

Il Regolamento sulla “protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati” (di seguito il “Regolamento”) contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. La presente Informativa ne recepisce le previsioni.

SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la “Società” o il “Titolare”) tratta i Suoi dati personali (di seguito i “Dati Personali”) per le finalità indicate nella Sezione 3.

Per ulteriori informazioni può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita www.intesasanpaolovita.it e, in particolare, la sezione “Privacy” con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali.

SEZIONE 2 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Intesa Sanpaolo Vita ha nominato il “responsabile della protezione dei dati” previsto dal Regolamento (c.d. “*Data Protection Officer*” o DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella Sezione 7 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo e-mail: dpo@intesasanpaolovita.it.

SEZIONE 3 - CATEGORIE DEI DATI PERSONALI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati derivanti dai servizi web e i dati derivanti dalle disposizioni di pagamento dei soggetti interessati dal contratto assicurativo (contraente, assicurato, beneficiari, richiedenti il preventivo e/o eventuali legali rappresentanti). Tra i dati trattati potrebbero esservi anche i dati definiti particolari di cui alla Sezione 8 della presente Informativa.

Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Società o raccolti presso soggetti terzi ¹ (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), sono trattati dalla Società nell'ambito della sua attività per le seguenti finalità:

a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti

Il conferimento dei Suoi Dati Personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornire tali Dati Personali comporta l'impossibilità per la Società di adempiere a quanto richiesto.

b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

Il trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso.

Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (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 e la comunicazione dei dati agli intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo al solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità, richiede la comunicazione dei dati ai fini dell'alimentazione del relativo archivio centrale automatizzato - SCIPAFI).

¹ Ad esempio, intermediari assicurativi, 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.); 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 consorzi propri del settore assicurativo; Magistratura, Forze dell'Ordine e altri soggetti pubblici.

c) Legittimo interesse del Titolare

Il trattamento dei Suoi Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Società, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori);
- per la gestione dei dati (monitoraggio dei log di sistema) derivanti dall'utilizzo dei servizi web di cui all'area riservata del sito internet della Società accessibile dalla pagina <https://www.intesasanpaolovita.it/accesso-clienti>;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Società potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate potrebbe essere necessario che la Società comunichi i Suoi Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

- 1) Società del Gruppo Intesa Sanpaolo** tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.
- 2) Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, ecc.), ad esempio:
 - 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;
 - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
 - rilevazione della qualità dei servizi;
 - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
- 3) Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa ecc.) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); 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, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc. Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI).

Le Società del Gruppo Intesa Sanpaolo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet www.intesasanpaolovita.it.

SEZIONE 5 - TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO O AD UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE FUORI DALL'UNIONE EUROPEA

I Suoi Dati Personali sono trattati dalla Società all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi.

Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Società si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso Paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di "adequatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie oppure delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il trattamento dei Suoi Dati Personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Suoi Dati Personali sono conservati, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare i Suoi Dati Personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui lei è parte; ovvero per 12 mesi dall'emissione del preventivo richiesto nel caso in cui a esso non segua la conclusione del contratto di assicurazione definitivo. I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo e-mail: dpo@intesanpaolovita.it o all'indirizzo di posta elettronica certificata privacy@pec.intesanpaolovita.it; a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano.

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa.

Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Società, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Società potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

1. Diritto di accesso

Lei potrà ottenere dalla Società la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento, tra le quali, a titolo esemplificativo: le finalità del trattamento, le categorie di Dati Personali trattati ecc.

Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un Paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento.

Se richiesto, la Società Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune.

2. Diritto di rettifica

Lei potrà ottenere dalla Società la rettifica dei Suoi Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

3. Diritto alla cancellazione

Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento.

La informiamo che la Società non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

4. Diritto di limitazione di trattamento

Lei potrà ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del Regolamento, tra le quali, ad esempio: a fronte di una Sua contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati Personali oggetto di trattamento o qualora i Suoi Dati Personali le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento.

5. Diritto alla portabilità dei dati

Qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società.

Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi dalla Società direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per la Società. In questo caso, sarà Sua cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i Suoi Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

6. Diritto di opposizione

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).

Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

7. Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione

Il Regolamento prevede in favore dell'Interessato il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi Dati Personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:

- a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei e la Società;
- b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
- c) si basi sul Suo consenso esplicito.

La Società effettua dei processi decisionali automatizzati per l'attività di assunzione dei prodotti assicurativi e la conseguente conclusione ed esecuzione degli stessi ². La Società attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, le Sue libertà e i Suoi legittimi interessi e Lei potrà esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Società, di esprimere la Sua opinione o di contestare la decisione.

8. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali competente.

SEZIONE 8 - TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali (tra cui ad esempio i dati relativi allo stato di salute), necessario per l'assunzione e la stipula di polizze assicurative, nonché per la successiva fase di gestione ed esecuzione contrattuale, è richiesta una manifestazione esplicita di consenso, fatti salvi gli specifici casi previsti dal Regolamento che consentono il trattamento di tali Dati Personali anche in assenza di consenso.

² Ad esempio al fine della verifica di limiti assuntivi riferiti al contratto (es. età dell'assicurato).

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'“INFORMATIVA”) - FINALITÀ PROMO-COMMERCIALI

Il Regolamento sulla “protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati” (di seguito il “Regolamento”) contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. La presente Informativa ne recepisce le previsioni.

SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la “Società” o il “Titolare”) tratta i Suoi dati personali (di seguito i “Dati Personali”) per le finalità indicate nella Sezione 3.

Per ulteriori informazioni può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita www.intesasnpaolovita.it e, in particolare, la sezione “Privacy” con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali.

SEZIONE 2 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Intesa Sanpaolo Vita ha nominato il “responsabile della protezione dei dati” previsto dal Regolamento (c.d. “*Data Protection Officer*” o DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella Sezione 7 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo e-mail: dpo@intesasnpaolovita.it.

SEZIONE 3 - CATEGORIE DEI DATI PERSONALI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati di contatto (indirizzo e-mail o numero di telefono) e i dati derivanti dai servizi web.

Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Società o raccolti tramite la rete di vendita (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), sono trattati dalla Società nell'ambito della sua attività per le seguenti finalità promo-commerciali:

- svolgimento di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze, effettuare indagini di mercato e di *customer satisfaction* attraverso lettere, telefono, internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione senza l'intervento dell'operatore;
- comunicazione dei Dati Personali ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), che provvederanno a fornirle una propria informativa, per lo svolgimento, da parte loro, di attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi.

I suddetti trattamenti sono facoltativi ed è richiesto il Suo consenso.

SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate potrebbe essere necessario che la Società comunichi i Suoi Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

- 1) **Società del Gruppo Intesa Sanpaolo** tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.
- 2) **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, ecc.) che trattano i Suoi Dati Personali nell'ambito di:
 - servizi di consulenza assicurativa;
 - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici;
 - attività di consulenza in genere;
 - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
 - rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi.

Le Società del Gruppo Intesa Sanpaolo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet www.intesasnpaolovita.it.

SEZIONE 5 - TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO O AD UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE FUORI DALL'UNIONE EUROPEA.

I Suoi Dati Personali sono trattati dalla Società all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi.

Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Società si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso Paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie oppure delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il trattamento dei Suoi Dati Personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Suoi Dati Personali sono conservati, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare i Suoi Dati Personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui lei è parte. I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo e-mail: dpo@intesasampaolovita.it o all'indirizzo di posta elettronica certificata privacy@pec.intesasampaolovita.it; a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano.

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa.

Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Società, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Società potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

1. Diritto di accesso

Lei potrà ottenere dalla Società la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento, tra le quali, a titolo esemplificativo: le finalità del trattamento, le categorie di Dati Personali trattati ecc.

Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un Paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento.

Se richiesto, la Società Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune.

2. Diritto di rettifica

Lei potrà ottenere dalla Società la rettifica dei Suoi Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

3. Diritto alla cancellazione

Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento.

La informiamo che la Società non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

4. Diritto di limitazione di trattamento

Lei potrà ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del Regolamento, tra le quali, ad esempio: a fronte di una Sua contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati Personali oggetto di trattamento o qualora i Suoi Dati Personali le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento.

5. Diritto alla portabilità dei dati

Qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società.

Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi dalla Società direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per la Società. In questo caso, sarà Sua cura for-

nirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i Suoi Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

6. Diritto di opposizione

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).

Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

7. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali competente.

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 abbia scelto di indicare un Referente terzo.



**INTESA SANPAOLO
VITA**

Signor/Signora **Nome Cognome**
Polizza assicurativa

ISV Tu dopo di noi - Cod. 1180

N. XXXXXXXXXXXX

DATI PERSONALI

CLIENTE

Il Contraente-Assicurato titolare della polizza e 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 ISV Tu dopo di noi

ISV Tu dopo di noi è una polizza di assicurazione sulla vita, la cui durata coincide con la vita del Cliente, che prevede il versamento di una somma iniziale (premio unico) e la possibilità di versamenti aggiuntivi.

ISV Tu dopo di noi consente di costituire un capitale che si adegua annualmente e che sarà pagato in caso di decesso del Cliente oppure in caso di riscatto totale o parziale.

Che cosa offre ISV Tu dopo di noi (prestazioni, opzioni e riscatto)

Il prodotto offre:

- al decesso del Cliente, l'importo maggiore tra il capitale effettivamente maturato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido (**capitale assicurato**) e il capitale rivalutato con il tasso di rendimento minimo garantito da contratto (**capitale minimo garantito**);
- la possibilità di attivare il **Riscatto parziale programmato** con il quale, in alternativa al pagamento in un'unica soluzione, il capitale previsto in caso di decesso del Cliente viene pagato in rate semestrali di importo fisso.

☐ Chiedo l'attivazione dell'opzione Riscatto parziale programmato con durata pari a X anni.

☐ Non chiedo l'attivazione dell'opzione Riscatto parziale programmato.


**INTESA SANPAOLO
VITA**

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

In ogni caso, trascorso almeno un anno, il Cliente può disporre parzialmente o totalmente del proprio capitale (vedi Articolo 16 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 ISV Tu dopo di noi e le opzioni a disposizione del Cliente sono descritte in dettaglio rispettivamente nell'Articolo 14 e nell'Articolo 15 delle Condizioni di Assicurazione.

Chi è il destinatario delle prestazioni di ISV Tu dopo di noi (Beneficiario dell'assicurazione)

Il destinatario del capitale in seguito al decesso del Cliente è:

Cognome e nome _____ ☐ *

Codice fiscale _____ Nato/a a _____ il gg/mm/aaaa

* Tipo di relazione intercorrente tra il Beneficiario e il Cliente:

1 = Figlio/Figlia; 2 = Genitore; 3 = Coniuge/Convivente; 4 = Nipote; 5 = Fratello/Sorella; 6 = Legame affettivo; 7 = Scopo benefico; 8 = Altro.

Recapito e contatti del Beneficiario:

Indirizzo _____ Comune _____

CAP _____ Provincia _____ Nazione _____

Telefono cellulare _____ e-mail _____

Avvertenza: in caso di mancata compilazione dei dati di recapito e contatto del Beneficiario designato, la Compagnia potrà incontrare, al decesso del Cliente, maggiori difficoltà nel rintracciare il Beneficiario e dunque nel liquidare la prestazione.

Ogni modifica e/o revoca del Beneficiario deve essere comunicata per iscritto direttamente alla Compagnia oppure tramite la Banca intermediaria o disposta per testamento. La variazione non è valida se non riporta il numero della polizza.

Referente terzo cui la Compagnia può far riferimento per la liquidazione della prestazione assicurata:

Cognome e nome _____ Codice fiscale _____

Indirizzo _____ Comune _____

CAP _____ Provincia _____ Nazione _____

Telefono cellulare _____ e-mail _____

Inizio e durata del contratto

Questa polizza decorre dalle ore 24:00 del [gg/mm/aaaa] e dura per tutta la vita del Cliente, salvo la possibilità di riscatto anticipato.

Diritto di recesso

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 5 delle Condizioni di Assicurazione.

VERSAMENTO INIZIALE, MODALITÀ DI PAGAMENTO, COSTI, CAPITALE INVESTITO

Il Cliente si impegna a versare un importo iniziale di euro XXXX,YY 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).

Al versamento non si applicano costi, pertanto il capitale investito è di euro XXXX,YY.

**INTESA SANPAOLO
VITA****DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA**

- ☒ Dichiaro, sotto la mia responsabilità,
- di **possedere tutti i requisiti per la sottoscrizione della polizza** ISV Tu dopo di noi (**Mod. ISV-E26DDN-Ed.03/2021**) a tal fine dichiaro di aver fornito i seguenti documenti:
 - copia del certificato, ai sensi della Legge 104 del 5 febbraio 1992, in cui si attesta lo stato di disabilità del Beneficiario a favore del quale viene sottoscritta la polizza o, in alternativa, copia del Verbale della Commissione ASL per l'accertamento dell'invalidità civile, delle condizioni visive e della sordità, ai sensi dell'Art. 20 della legge 3 agosto 2009, nr. 102, da cui risulti una percentuale di invalidità del Beneficiario comunque idonea a richiedere i benefici previsti dall'Art. 33 della Legge 104/92;
 - autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il Cliente ed il Beneficiario con disabilità, ovvero il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo;
 - di **essere consapevole che il mancato possesso dei requisiti per la sottoscrizione della presente polizza ovvero l'invio alla Compagnia della documentazione comprovante tali requisiti oltre i 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto comportano la risoluzione del contratto.**

X_____
Cliente

- ☒ Dichiaro che, prima della sottoscrizione del presente Documento di polizza, ho ricevuto, ho letto attentamente, ho compreso e quindi accettato in ogni loro parte:
- la vigente versione del "Documento contenente le informazioni chiave";
 - la vigente versione del DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi);
 - le Condizioni di Assicurazione Mod. ISV-E26DDN-Ed.03/2021;
 - il Documento di polizza in formato fac-simile;
- che compongono il set informativo di cui fanno parte integrante anche le condizioni stabilite nelle eventuali Appendici contrattuali.

- ☒ Dichiaro inoltre di aver ricevuto il set informativo sopra indicato in formato cartaceo.

X_____
Cliente

- ☒ Dichiaro di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Articolo 4 *Il pagamento dei premi: premio unico, versamenti aggiuntivi e costi di ingresso*; Articolo 6 *Il Beneficiario*; Articolo 7 *La cessione del contratto*; Articolo 12 *Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente*; Articolo 16 *Il riscatto totale, il riscatto parziale e i costi di uscita*; Articolo 20 *I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta*.

X_____
Cliente

- ☒ Dichiaro di avere la residenza e il domicilio in Italia.

- ☒ Dichiaro di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla Compagnia in caso di decesso, di cui all'Articolo 20 delle Condizioni di Assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.

- ☒ Mi impegno a consegnare al Referente terzo copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, allegata al presente Documento di polizza*, sollevando Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal mio inadempimento.

* L'Informativa è emessa dalla procedura informatica.

- ☒ 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 S.p.A..

Per la sottoscrizione della polizza_____
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**X**_____
Cliente_____
Luogo e data di sottoscrizione

**INTESA SANPAOLO
VITA****CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nelle Condizioni di Assicurazione (**Mod. ISV-E26DDN-Ed.03/2021**), prendo atto del trattamento dei miei Dati Personali effettuato per le finalità descritte nell'Informativa, alle lettere a) e b) della Sezione 3 "Categorie dei Dati Personali, finalità e base giuridica del trattamento".

Inoltre, apponendo la mia firma in calce, confermo il mio consenso in relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali, compresa la loro comunicazione e successivo trattamento da parte delle categorie di destinatari di cui alla Sezione 4 dell'Informativa, necessario per il perseguimento delle finalità indicate nella Sezione 8 dell'Informativa.

Le ricordiamo che senza tale consenso non è possibile concludere o dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Il Cliente: _____

Firma dell'Interessato (*il Cliente*) _____

*** **

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nelle Condizioni di Assicurazione (**Mod. ISV-E26DDN-Ed.03/2021**), con riferimento al trattamento per le finalità promo-commerciali, di cui alla Sezione 3 "Categorie dei Dati Personali, finalità e base giuridica del trattamento" dell'Informativa,

☐ **presto il consenso** ☐ **nego il consenso**

- al trattamento dei miei Dati Personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato o di *customer satisfaction* relative a prodotti e servizi della Società e di società del Gruppo Intesa Sanpaolo;

☐ **presto il consenso** ☐ **nego il consenso**

- alla comunicazione dei miei Dati Personali ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), per lo svolgimento da parte loro di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi e di indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale.

Il Cliente: _____

Firma dell'Interessato (*il Cliente*) _____

Luogo e data

**INTESA SANPAOLO
VITA****CONSENSO DELL'INTERESSATO (IL BENEFICIARIO DELLA PRESTAZIONE
IN CASO DI DECESSO DEL CLIENTE) AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nelle Condizioni di Assicurazione (**Mod. ISV-E26DDN-Ed.03/2021**), apponendo la mia firma esprimo il mio consenso in relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali, compresa la loro comunicazione e successivo trattamento da parte delle categorie di destinatari di cui alla Sezione 4 dell'Informativa, necessario per il perseguimento delle finalità indicate nella Sezione 8 dell'Informativa.

Il Beneficiario NOME _____ COGNOME _____

Firma (del Beneficiario o del Rappresentante Legale in caso di Beneficiario incapace di agire)

Luogo e data

DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO

Proposta di Investimento n° <numero proposta>

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

ISV Tu dopo di noi

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Sede Legale: Corso Inghilterra 3, 10138 Torino Sede Operativa: Viale Stelvio 55/57, 20159 Milano
comunicazioni@pec.intesasampaolovita.it Capitale Sociale Euro 320.422.508 Codice Fiscale e n. Iscrizione Registro Imprese di Torino
02505650370 Società partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" - Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) e 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**