



INTESA SANPAOLO  
VITA

## Condizioni di Assicurazione

# Penso a Te

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

Modello ISV-E16PAT-Ed.01/2019

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **Penso a Te** (cod. 1178).

Penso a Te appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di ramo I a termine fisso, ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana che prevede il pagamento, al Beneficiario designato, di un capitale alla scadenza contrattuale fissata, sia nel caso in cui il Cliente (Contraente-Assicurato) sia ancora in vita a tale data sia nel caso in cui fosse deceduto in corso di contratto.

Le Condizioni di Assicurazione si articolano in tre Sezioni:

- **Sezione I – Il prodotto Penso a Te** (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 – 18) – 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** (Art. 19 -20) – 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 sul meccanismo di applicabilità della componente variabile del costo di gestione trattenuto dal rendimento lordo realizzato della Gestione Separata.
- **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

<b>Sezione I – Il prodotto Penso a Te</b>	<b>pag. 1</b>
<b>Articolo 1</b> Caratteristiche del prodotto	pag. 1
<b>Articolo 2</b> Requisiti per la sottoscrizione	pag. 1
<b>Articolo 3</b> Inizio e termine del contratto: conclusione, decorrenza e durata	pag. 1
<b>Articolo 4</b> Il pagamento dei premi: premio unico, versamenti aggiuntivi e costi di ingresso	pag. 2
<b>Articolo 5</b> Il recesso (Articolo 177 D.Lgs. 209/2005)	pag. 3
<b>Articolo 6</b> Il Beneficiario	pag. 3
<b>Articolo 7</b> La cessione del contratto	pag. 4
<b>Articolo 8</b> I prestiti	pag. 4
<b>Articolo 9</b> La non pignorabilità e la non sequestrabilità	pag. 4
<b>Articolo 10</b> Le imposte	pag. 4
<b>Articolo 11</b> Le norme di riferimento	pag. 4
<b>Articolo 12</b> Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	pag. 4
<b>Articolo 13</b> Area Clienti	pag. 5
<b>Sezione II – Le prestazioni, i rischi e i rendimenti</b>	<b>pag. 6</b>
<b>Articolo 14</b> Le prestazioni assicurate: capitale riconosciuto alla scadenza del contratto sia in caso di vita sia in caso di decesso del Cliente	pag. 6
<b>Articolo 15</b> Il riscatto totale e i costi di uscita	pag. 6
<b>Articolo 16</b> La risoluzione del contratto per decesso del Beneficiario	pag. 7
<b>Articolo 17</b> L'adeguamento del capitale assicurato e i costi di gestione	pag. 7
<b>Articolo 18</b> Il tasso di rendimento minimo garantito	pag. 9
<b>Sezione III – Obblighi della Compagnia, del Cliente e del Beneficiario: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione</b>	<b>pag. 10</b>
<b>Articolo 19</b> I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	pag. 10
<b>Articolo 20</b> La prescrizione	pag. 11
<b>Allegato:</b> Esempi sul meccanismo di applicabilità della componente variabile del costo di gestione	pag. 12
<b>Glossario</b>	<b>pag. 1</b>
<b>Informativa sul trattamento dei dati personali</b>	<b>pag. 1</b>
<b>Documento di polizza (fac-simile)</b>	<b>pag. 1</b>

## Sezione I – Il prodotto Penso a Te

### Articolo 1

#### Caratteristiche del prodotto

**Penso a Te** (Cod. 1178) appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di ramo I a termine fisso, ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana che prevede il pagamento, al Beneficiario designato, di un capitale alla scadenza contrattuale fissata, sia nel caso in cui il Cliente (Contraente-Assicurato) sia ancora in vita a tale data sia nel caso in cui fosse deceduto in corso di contratto.

Il presente contratto pertanto è finalizzato alla costituzione di un capitale da destinare al Beneficiario alla scadenza contrattuale, stabilita dal Cliente in base all'età del Beneficiario stesso a tale data.

Il capitale verrà pagato a scadenza sia nel caso in cui il Cliente in quel momento sia in vita, sia nel caso in cui fosse, nel frattempo, deceduto; **il contratto, infatti, rimane in vigore fino a scadenza anche in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale. In tal caso, pertanto, il capitale non verrà liquidato immediatamente, ma continuerà ad adeguarsi di anno in anno fino a scadenza sulla base dei rendimenti della Gestione Separata e, di conseguenza, la prestazione prevista in caso di decesso del Cliente verrà pagata a scadenza al Beneficiario designato.**

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

Per le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata Fondo Base Sicura il Cliente è tenuto a consultare il sito internet della Compagnia [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it), sezione "Rendimenti e Quotazioni" dove è disponibile il relativo Regolamento.

Il Regolamento della Gestione Separata potrà essere modificato allo scopo di adeguare lo stesso ad eventuali variazioni della normativa tempo per tempo vigente. Le modifiche saranno comunicate ai Clienti.

### Articolo 2

#### Requisiti per la sottoscrizione

##### 1. Il Contraente e l'Assicurato

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 il "Cliente".

##### 2. Requisiti per la sottoscrizione

Ai fini della sottoscrizione del contratto, il Cliente:

- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto deve avere **un'età di almeno 18 anni compiuti e inferiore a 91 anni compiuti**;
- alla data di scadenza del contratto deve avere **un'età inferiore a 101 anni compiuti**.

### Articolo 3

#### Inizio e termine del contratto: conclusione, decorrenza e durata

##### 1. La conclusione del contratto

La conclusione del contratto coincide con il momento della sottoscrizione della polizza, già firmata dalla Compagnia, da parte del Cliente con le modalità messe a disposizione dall'Intermediario e scelte dal Cliente. La sottoscrizione del contratto può avvenire:

- presso i locali della Banca intermediaria (**sottoscrizione in sede**) oppure
- con tecniche di comunicazione a distanza (**sottoscrizione tramite internet banking\***) tramite l'utilizzo della firma digitale messa a disposizione dalla Banca intermediaria.

La sottoscrizione del contratto avviene nell'ambito di una Proposta di investimento (nel seguito "**Proposta**") inviata dalla Banca intermediaria nella sezione dell'internet banking riservata al Cliente.

La Proposta della Banca intermediaria può comprendere anche altre operazioni di investimento e/o di disinvestimento.

La Proposta ha carattere unitario e pertanto in caso di impossibilità\*\* da parte della Banca intermediaria di dar corso anche ad una sola operazione, il contratto si estinguerà e di conseguenza non produrrà alcun effetto. In tal caso il Cliente riceverà nella sezione riservata dell'internet banking apposita comunicazione.

\* Area del sito internet della Banca intermediaria riservata ai Clienti.

\*\* A titolo esemplificativo ma non esaustivo, l'impossibilità di immettere sui mercati regolamentati ordini o disposizioni di investimento/disinvestimento.

##### 2. La decorrenza del contratto

Il versamento del premio unico da parte del Cliente segna la decorrenza del contratto:

- **in caso di sottoscrizione in sede**, la data di decorrenza coincide con il giorno di sottoscrizione del contratto, a condizione che la Compagnia abbia incas-

sato il premio; se la sottoscrizione avviene di sabato il pagamento del premio si intende come effettuato il primo giorno lavorativo utile successivo;

- **in caso di sottoscrizione tramite internet banking**, la data di decorrenza è il secondo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione della Proposta da parte del Cliente nella sezione riservata dell'Internet banking, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio.

È possibile posticipare la data di decorrenza del contratto:

- fino a 20 giorni dopo la data di sottoscrizione del contratto, in caso di sottoscrizione in sede;
- fino a 20 giorni dopo la data di ricezione della Proposta da parte del Cliente, in caso di sottoscrizione tramite internet banking.

Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24:00 del giorno del pagamento del premio.

### 3. La durata del contratto

La durata del contratto, comunque non inferiore a 5 anni, viene fissata dal Cliente e corrisponde al periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto stesso.

La data di scadenza coincide con il 31 dicembre dell'anno in cui il Beneficiario designato compie l'età, **compresa tra i 18 e i 35 anni compiuti**, prescelta dal Cliente. La data di scadenza stabilita non può essere modificata in corso di contratto.

La decorrenza, la scadenza e la durata del contratto – espressa in anni, mesi e giorni – sono riportate nel Documento di polizza.

Il Cliente comunque, **trascorso almeno un anno dalla decorrenza**, può estinguere il contratto richiedendo il pagamento totale del valore di riscatto (riscatto totale). Per i dettagli si rimanda all'Articolo 15.

Il contratto inoltre si risolve qualora si verifichi il decesso del Beneficiario prima della scadenza e quando il Cliente è in vita (c.d. Riscatto Speciale). Per i dettagli sul Riscatto Speciale si rinvia all'Articolo 16.

## Articolo 4

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

#### 1. Premio unico

La Compagnia garantisce le prestazioni indicate al successivo Articolo 14 a fronte del pagamento di un premio unico non inferiore a 2.000,00 euro.

#### 2. Versamenti aggiuntivi

Trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, il Cliente, finché in vita, può effettuare versamenti aggiuntivi di almeno 500,00 euro ciascuno purché alla

data di pagamento del premio aggiuntivo non abbia ancora compiuto il 91° anno di età.

Il versamento aggiuntivo produce i suoi effetti a partire dalla relativa data di pagamento indicata nel modulo sottoscritto dal Cliente presso la Banca intermediaria.

Al Cliente non è consentito effettuare versamenti aggiuntivi nel caso in cui il Beneficiario della prestazione a scadenza sia deceduto.

### 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 fornite dal Servizio Clienti (numero verde 800.124.124).

### 4. Limiti

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata Fondo Base Sicura per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a 5.000.000,00 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 gravati sui premi

A ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) la Compagnia applica, per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, un costo variabile in base alla fascia di premio in cui ricade il totale dei versamenti effettuati, come indicato nella seguente tabella:

Totale versamenti effettuati	Costo
Fino a 124.999,99 euro	1,50%
Da 125.000,00 e fino a 249.999,99 euro	1,00%
Da 250.000,00 e fino a 499.999,99 euro	0,50%
Da 500.000,00 euro	0,25%

Ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi applicati, costituisce il relativo **capitale investito**.

In caso di applicazione dello sconto indicato al successivo paragrafo 6, il capitale investito è pari al premio versato.

### 6. Agevolazioni su polizze (Sconti)

I costi indicati al precedente paragrafo 5 non vengono applicati al premio unico o agli eventuali versamenti aggiuntivi se:

- **il Cliente è titolare di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. scaduta nei 6 mesi precedenti la data di pagamento del premio o in scadenza a tale data.**

Lo sconto non viene applicato in caso di scadenze relative alle seguenti tipologie di polizze:

- forme pensionistiche complementari;
- polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti;
- polizze di rendita;
- polizze collettive;
- polizze di capitalizzazione, se il Cliente è persona giuridica;
- polizze per le quali il Cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza.

Ciascuna polizza scaduta o in scadenza dà diritto ad un solo sconto.

- **il Cliente è Beneficiario di polizze Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. in seguito al decesso dell'Assicurato e se il relativo capitale, alla data di pagamento del premio, è stato liquidato da non più di 6 mesi.**

Lo sconto non viene applicato nel caso:

- di beneficio derivante da forme pensionistiche complementari;
- di Cliente persona giuridica.

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

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

La Compagnia si riserva di verificare che il Cliente sia in possesso dei requisiti sopraindicati.

Qualora la Compagnia riscontrasse che il Cliente non era in possesso dei requisiti richiesti, decurerà dal capitale assicurato i costi previsti per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto indicati al precedente paragrafo 5.

Qualora invece la Compagnia riscontrasse, anche successivamente al versamento del premio, che al Cliente non era stato riconosciuto lo sconto previsto

pur essendo lo stesso in possesso dei requisiti richiesti, provvederà a ripristinare la corretta situazione della polizza.

---

## Articolo 5

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

---

#### 1. Tempo utile: 30 giorni

Il Cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:

- sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Banca intermediaria;
- oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**

**Gestione polizze – Liquidazioni**

**Viale Stelvio, 55/57 – 20159 Milano**

#### 2. Cessazione degli obblighi

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

#### 3. Rimborso del versamento

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa di cui al successivo Articolo 19, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.

---

## Articolo 6

### Il Beneficiario

---

#### 1. Designazione del Beneficiario

Il Cliente indica nella polizza un Beneficiario cioè la persona fisica a cui la Compagnia eroga la prestazione prevista alla scadenza contrattuale, sia nel caso in cui il Cliente in quel momento sia in vita, sia in caso di suo decesso nel corso della durata del contratto.

Il contratto non prevede la possibilità di indicare più di un Beneficiario della prestazione a scadenza.

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 per esigenze di riservatezza può inoltre indicare i dati necessari per l'identificazione e il contatto



di un Referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso del Cliente, al fine di rintracciare il Beneficiario.

Il Cliente, finché in vita e per tutta la durata del contratto, ha la facoltà di modificare la designazione del Beneficiario della prestazione a scadenza a condizione che:

- sia in vita il Beneficiario che si vuole modificare;
- il nuovo Beneficiario abbia, alla data di scadenza del contratto già fissata dal Cliente, un'età compresa tra i 18 e i 35 anni compiuti.

Il Cliente insieme alla richiesta di variazione dovrà presentare un'autocertificazione di esistenza in vita del Beneficiario che si vuole modificare.

Anche in caso di modifica del Beneficiario, la prestazione verrà pagata al nuovo Beneficiario alla medesima data di scadenza stabilita dal Cliente.

La revoca o la modifica del Beneficiario della prestazione a scadenza non è ammessa nei seguenti casi:

- 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 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.

La modifica del Beneficiario non è ammessa, inoltre, in caso di decesso del Beneficiario stesso, sia che esso si verifichi quando il Cliente è in vita, sia che si verifichi dopo il decesso del Cliente.

## 2. Validità della designazione

Le eventuali modifiche e/o revoche del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia, direttamente a mezzo posta o tramite la Banca intermediaria e, **in deroga all'Articolo 1920 del Codice Civile, non possono essere disposte per testamento**. La variazione non è valida se non vengono rispettati i limiti di età a scadenza del Beneficiario previsti dal contratto.

## 3. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Articolo 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Cliente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

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

---

## Articolo 7 La cessione del contratto

---

Il Cliente non può cedere il contratto ad altri.

---

## 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 ciò che 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](mailto: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**

---

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. mette a disposizione all'interno del proprio sito internet l'Area Clienti, un'apposita area riservata ai Clienti della Compagnia.

All'interno dell'Area Clienti sarà possibile consultare le coperture assicurative in essere, la documentazione contrattuale del prodotto sottoscritto, lo stato dei versamenti e le eventuali relative scadenze, il valore di riscatto (ove previsto), oltre ad ogni altra informazione utile ai fini di una migliore comprensione della propria posizione assicurativa da parte del Cliente.

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

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



## Sezione II – Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

### Articolo 14

#### Le prestazioni assicurate: capitale riconosciuto alla scadenza del contratto sia in caso di vita sia in caso di decesso del Cliente

Il contratto prevede a scadenza le seguenti prestazioni.

##### 1. Capitale in caso di vita

In caso di vita del Cliente alla scadenza del contratto, la Compagnia pagherà, al Beneficiario designato, l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di scadenza, costituito dalla somma dei capitali investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata – al netto del costo di gestione – fino alla data di scadenza;
- il capitale minimo garantito alla data di scadenza, costituito dalla somma dei capitali investiti fino a scadenza.

##### 2. Capitale in caso di decesso

In caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale, la Compagnia pagherà alla scadenza del contratto, al Beneficiario designato, l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di scadenza, costituito dalla somma dei capitali investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di scadenza;
- il capitale minimo garantito alla data di scadenza, costituito dalla somma dei capitali investiti ciascuno rivalutato, in base al tasso di rendimento minimo garantito, fino alla data di scadenza.

Il capitale in caso di decesso del Cliente non potrà comunque risultare inferiore al totale dei versamenti effettuati sul contratto.

**Qualora successivamente al decesso del Cliente, avvenuto prima della scadenza del contratto, dovesse verificarsi anche il decesso del Beneficiario della prestazione a scadenza**, la Compagnia, ricevuta la relativa comunicazione, pagherà, a favore degli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del Beneficiario stesso, l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario, costituito dalla somma dei capitali investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario;
- il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario, costituito dalla somma dei capitali investiti ciascuno rivalutato, in base al tasso di rendimento minimo garantito, fino alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario.

Il capitale non potrà comunque risultare inferiore al totale dei versamenti effettuati sul contratto.

Qualora la comunicazione di decesso del Beneficiario pervenga alla Compagnia dopo la data di scadenza del contratto, la Compagnia pagherà un importo pari al capitale liquidabile a scadenza previsto in caso di decesso del Cliente.

Per data di comunicazione di decesso del Beneficiario 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 Beneficiario:

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

Per le informazioni di dettaglio sul tasso di rendimento minimo garantito e sull'adeguamento del capitale assicurato relativi al capitale in caso di vita e in caso di decesso si rimanda, rispettivamente, all'Articolo 18 e all'Articolo 17.

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

### Articolo 15

#### Il riscatto totale e i costi di uscita

##### 1. Termini

**Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto**, il Cliente, finché in vita e prima della scadenza contrattuale, può richiedere il pagamento totale (**riscatto totale**) del valore di riscatto del contratto stesso.

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 è costituito dalla somma dei capitali investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata – al netto del costo di gestione - fino alla data di richiesta del riscatto;
- il capitale minimo garantito alla data di richiesta del riscatto è costituito dalla somma dei capitali investiti fino alla richiesta del riscatto.

Per data di richiesta del riscatto si intende la data in cui la Compagnia o la Banca intermediaria - per le richieste pervenute tramite la rete distributiva - riceve per iscritto la richiesta di riscatto completa della documentazione necessaria per procedere alla liquidazione.

Per le informazioni di dettaglio sulle garanzie e sull'adeguamento del capitale assicurato relativi al riscatto totale si rimanda, rispettivamente, all'Articolo 18 e all'Articolo 17.

In caso di riscatto totale viene applicato il costo di cui al successivo paragrafo 2.

A seguito del riscatto totale il contratto si estingue.

Non sono ammesse richieste di riscatto totale nel caso in cui il Beneficiario della prestazione a scadenza sia deceduto.

Nel corso della durata contrattuale non sono ammessi riscatti parziali.

## 2. Costi di riscatto

Per il riscatto totale è previsto un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto come descritto nella seguente tabella.

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

## Articolo 16

### La risoluzione del contratto per decesso del Beneficiario

Il contratto si risolve in seguito al decesso del Beneficiario verificatosi prima della scadenza e quando il Cliente è in vita (c.d. Riscatto Speciale).

In tal caso il Beneficiario non potrà più essere modificato e la Compagnia, ricevuta la comunicazione di decesso, pagherà al Cliente l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario, costituito dalla somma dei capitali investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata – al netto del costo di gestione - fino alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario;

- il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario, costituito dalla somma dei capitali investiti fino al decesso del Beneficiario.

All'importo non sarà applicato alcun costo di liquidazione.

Il pagamento dell'importo relativo al Riscatto Speciale è indipendente dal fatto che sia decorso il primo anno di durata del contratto.

Qualora la comunicazione di decesso del Beneficiario pervenga alla Compagnia dopo la data di scadenza del contratto, la Compagnia pagherà un importo pari al capitale liquidabile a scadenza previsto in caso di vita del Cliente.

Per data di comunicazione di decesso del Beneficiario si intende la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata dal certificato di morte del Beneficiario.

Per le informazioni di dettaglio sulle garanzie e sull'adeguamento del capitale assicurato relativi al Riscatto Speciale si rimanda, rispettivamente, all'Articolo 18 e all'Articolo 17.

## Articolo 17

### L'adeguamento del capitale assicurato e i costi di gestione

#### 1. Adeguamento del capitale assicurato

Le prestazioni di Penso a Te sono collegate alla Gestione Separata Fondo Base Sicura, distinta dalle altre attività della Compagnia.

Al capitale assicurato viene riconosciuto un tasso di adeguamento che è pari al rendimento della Gestione Separata al netto del costo di gestione. Le modalità di determinazione del tasso di adeguamento sono descritte al successivo paragrafo 3.

Il capitale assicurato viene adeguato applicando, per ciascun mese solare considerato, il corrispondente tasso di adeguamento mensile espresso su base annua (capitalizzazione progressiva).

Il capitale assicurato adeguato al 31 dicembre di ogni anno viene comunicato al Cliente.

Il primo anno i tassi di adeguamento si applicano al capitale investito a partire dalla data di decorrenza del contratto fino al 31 dicembre in proporzione al tempo trascorso (in pro rata temporis).

Successivamente i tassi di adeguamento si applicano per un anno intero (1° gennaio – 31 dicembre) a partire dal capitale assicurato al 31 dicembre precedente.

In caso di versamenti aggiuntivi, i tassi di adeguamento si applicano, sui singoli capitali investiti, dalla data di pagamento del premio aggiuntivo al 31 dicembre (in pro rata temporis) e successivamente per anni interi.

L'ultimo adeguamento del capitale avviene il 31 dicembre dell'anno di scadenza con le medesime modalità sopra descritte.

## 2. Adeguamento del capitale assicurato in caso di decesso o di riscatto

### 2.1 Riscatto totale, Riscatto Speciale o decesso del Beneficiario avvenuto dopo il decesso del Cliente

L'adeguamento del capitale assicurato viene calcolato:

- in caso di liquidazione per riscatto totale, per il periodo trascorso dal 31 dicembre precedente fino alla data di richiesta del riscatto (di seguito data-evento) applicando i tassi di adeguamento come definiti al precedente paragrafo 1;
- in caso di liquidazione per Riscatto Speciale o per decesso del Beneficiario avvenuto dopo il decesso del Cliente e prima della scadenza, per il periodo trascorso dal 31 dicembre precedente fino alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario (di seguito data-evento) applicando i tassi di adeguamento come definiti al precedente paragrafo 1.

Il calcolo in pro rata temporis viene effettuato, a partire dalla data di pagamento del premio, anche sui capitali investiti con eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nei suddetti periodi.

Nelle ipotesi di seguito elencate invece si applica un tasso fisso del 2,00% annuo composto:

- quando la data-evento cade nel mese di gennaio, il tasso fisso si applica dall'inizio di tale mese fino alla data-evento.

Per gli altri mesi:

- quando la data-evento cade dopo il 19 del mese il tasso fisso si applica dall'inizio del mese fino alla data-evento;
- quando invece la data-evento cade nei primi 19 giorni del mese il tasso fisso si applica dall'inizio del mese fino alla data-evento e per l'intero mese antecedente.

### 2.2 Decesso del Cliente

In caso di decesso del Cliente prima della scadenza stabilita, il contratto rimane in vigore fino a scadenza e il capitale continua ad adeguarsi ogni anno, fino a scadenza, sulla base dei rendimenti della Gestione Separata secondo le modalità specificate al precedente paragrafo 1.

## 3. Determinazione del tasso di adeguamento

Ogni mese viene calcolato il rendimento mensile della Gestione Separata, espresso su base annua, realizzato nel mese solare precedente.

Il tasso di adeguamento, espresso su base annua, si ottiene sottraendo dal rendimento della Gestione Separata il costo di gestione (espresso su base annua). Il tasso di adeguamento così definito viene applicato mensilmente al capitale assicurato.

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

Il costo di gestione (espresso su base annua) è costituito dalla somma di due componenti:

COMPONENTE FISSA (sempre applicata)	COMPONENTE VARIABILE (percentuale massima applicabile)
1,30% (espressa su base annua)	25% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 3,00% (espressi su base annua)

La componente variabile viene applicata nel mese considerato **solo se il rendimento lordo della Gestione Separata** (espresso su base annua) è **superiore al 3,00%**.

Per la definizione della componente variabile del costo di gestione la Compagnia utilizza le seguenti variabili:

- il **capitale convenzionale** che rappresenta il capitale iniziale della polizza convenzionalmente pari a 100;
- il **livello di adeguamento del contratto** che rappresenta il valore raggiunto dal capitale convenzionale con i tassi di adeguamento. Si calcola moltiplicando il valore del livello di adeguamento del mese precedente per il tasso di adeguamento del mese considerato e sommando al valore del mese precedente (per il primo mese pari a 100) il risultato ottenuto;
- il **livello di base del contratto** che rappresenta il valore minimo del capitale ottenuto con un tasso base dell'1,70% annuo composto. Si calcola moltiplicando il valore del livello di base del contratto del mese precedente (per il primo mese pari a 100) per il tasso mensile corrispondente all'1,70% e sommando al valore del mese precedente il risultato ottenuto;
- la **soglia di riferimento del contratto** che rappresenta il valore maggiore tra il livello di base del contratto e il più alto livello di adeguamento del contratto mai raggiunto fino al mese precedente.

La Compagnia, prima di applicare la componente variabile, verifica che il livello di adeguamento raggiunto dal contratto in quel mese sia superiore alla soglia di riferimento del contratto.

L'applicazione della componente variabile non può comunque portare il valore del livello di adeguamento del contratto al di sotto del valore della soglia di riferimento del contratto. Ove necessario, la misura della componente variabile sarà quindi ridotta al fine di rispettare tale principio.

Per facilitare la comprensione del meccanismo di applicabilità della componente variabile del costo di gestione si rimanda agli esempi numerici riportati nell'**Allegato: Esempi sul meccanismo di applicabilità della componente variabile del costo di gestione** alle presenti Condizioni di Assicurazione.

---

## Articolo 18

### Il tasso di rendimento minimo garantito

---

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

- **alla scadenza del contratto in caso di vita del Cliente a tale data, in caso di riscatto totale o qualora si verifichi il Riscatto Speciale**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%; ciò significa che il capitale minimo garantito a scadenza in caso di vita del Cliente oppure in caso di riscatto totale o di Riscatto Speciale è pari alla somma dei capitali investiti, rispettivamente, fino a scadenza o fino alla richiesta di riscatto oppure fino al decesso del Beneficiario;
- **alla scadenza del contratto in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale oppure in caso di decesso del Beneficiario avvenuto dopo la morte del Cliente**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'1,00% annuo composto; in questi casi, per determinare il capitale minimo garantito, il tasso di rendimento minimo garantito si applica ai capitali investiti a partire dalla data di pagamento di ciascun premio e, rispettivamente, fino alla data di scadenza o fino alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario.

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

### Articolo 19

#### I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta

##### 1. Pagamenti entro 30 giorni

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

##### 2. Modalità dei pagamenti

Tutti i pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario; per questo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento. Per i pagamenti conseguenti alla scadenza contrattuale tali indicazioni dovranno fare riferimento al conto corrente intestato al Beneficiario; per i pagamenti conseguenti al decesso del Beneficiario verificatosi dopo la morte del Cliente (avvenuta prima della scadenza contrattuale), tali indicazioni dovranno essere firmate in originale da tutti gli eredi testamentari o, in mancanza, dagli eredi legittimi del Beneficiario stesso; per i pagamenti conseguenti al recesso o alla richiesta di riscatto totale oppure in caso di Riscatto Speciale 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 intermediaria 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:

- richiesta firmata dal Cliente.

##### Scadenza del contratto, in caso di vita del Cliente a tale data:

- richiesta firmata dal Beneficiario o dal Legale Rappresentante in caso di Beneficiario incapace;
- in presenza di categorie particolari di dati personali relativi al Beneficiario (quali ad es. dati idonei a rilevare lo stato di salute o 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 del Beneficiario o dal Legale Rappresentante in caso di Beneficiario incapace 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 al Beneficiario incapace, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

##### Decesso del Cliente prima della scadenza del contratto:

###### a) al momento del decesso del Cliente:

- comunicazione di decesso del Cliente;
- originale del certificato di morte del Cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;
- documento d'identità e codice fiscale del Beneficiario.

###### b) alla scadenza del contratto:

- richiesta di pagamento firmata dal Beneficiario o dal Legale Rappresentante in caso di Beneficiario incapace;
- in presenza di categorie particolari di dati personali relativi al Beneficiario (quali ad es. dati idonei a rilevare lo stato di salute o 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 del Beneficiario o dal Legale Rappresentante in caso di Beneficiario incapace 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 al Beneficiario incapace, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

#### Riscatto Speciale:

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

#### Decesso del Beneficiario dopo la morte del Cliente avvenuta prima della scadenza del contratto:

**AVVERTENZA: Si richiama l'attenzione del Cliente sulle finalità sottese alla richiesta della documentazione riportata nel seguito.**

**In particolare il Cliente è consapevole che la richiesta di acquisire 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.**

- 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 personali relativi agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del Beneficiario (quali ad es. dati idonei a rilevare lo stato di salute o 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.

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 richiesta copia del documento d'identità e del codice fiscale degli aventi diritto alla prestazione; 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, oppure al fine di adempiere a specifiche disposizioni di legge.

#### 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 20

### 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 e integrazioni).



## Allegato: Esempi sul meccanismo di applicabilità della componente variabile del costo di gestione

Per facilitare la comprensione del meccanismo di applicabilità della componente variabile del costo di gestione, di cui all'Articolo 17 paragrafo 3 delle presenti Condizioni di Assicurazione, si riportano di seguito alcuni esempi numerici che prendono in considerazione un generico mese del contratto. Immaginiamo di avere una polizza stipulata da circa un anno e mezzo e di aver ottenuto nel mese considerato un rendimento lordo su base annua del 4%.

### **ESEMPI**

#### **Caso 1 Applicazione massima della componente variabile**

- Livello di adeguamento del contratto riferito al mese precedente: 105,18
- Massimo livello di adeguamento del contratto: 105,18
- Livello di base del contratto fino alla fine del mese considerato: 103,23

In questo caso la soglia di riferimento del contratto è 105,18

Applicando il livello massimo della componente variabile il tasso di adeguamento sarebbe il 2,45% - pari al rendimento mensile lordo (4,000%) diminuito del costo di gestione su base annua (1,55%) costituito dalla componente fissa (1,30%) e dalla componente variabile massima (0,25%).

Il livello di adeguamento del contratto sarebbe quindi 105,39 ottenuto applicando il tasso dello 0,2019% (corrispondente mensile del tasso del 2,45% che è espresso su base annua) al livello di adeguamento riferito al mese precedente (105,18).

Essendo il livello di adeguamento del contratto (105,39) superiore alla soglia di riferimento (105,18) si verifica la condizione di piena applicabilità della componente variabile e quindi il tasso netto da applicare, per il mese considerato, sarà effettivamente pari al 2,45%.

#### **Caso 2 Applicazione parziale della componente variabile**

- Livello di adeguamento del contratto riferito al mese precedente: 103,01
- Massimo livello di adeguamento del contratto: 103,01
- Livello di base del contratto fino alla fine del mese considerato: 103,23

In questo caso la soglia di riferimento del contratto è 103,23

Applicando il livello massimo della componente variabile il tasso di adeguamento sarebbe il 2,45% - pari al rendimento mensile lordo (4,000%) diminuito del costo di gestione su base annua (1,55%) costituito dalla componente fissa (1,30%) e dalla componente variabile massima (0,25%).

Il livello di adeguamento del contratto sarebbe quindi 103,22 ottenuto applicando il tasso dello 0,2019% (corrispondente mensile del tasso del 2,45% che è espresso su base annua) al livello di adeguamento riferito al mese precedente (103,01).

Essendo il livello di adeguamento del contratto (103,22) inferiore alla soglia di riferimento (103,23), non si verificano le condizioni di applicazione massima della componente variabile, che potrà essere applicata soltanto nella misura dello 0,100%, che consente di non far scendere il livello di adeguamento del contratto al di sotto della soglia di riferimento.

Il livello di adeguamento del contratto sarà pari a 103,23 derivante dall'applicazione per un mese del tasso di adeguamento del 2,60% (rendimento lordo del 4,000% al netto del costo di gestione su base annua dell'1,40% di cui componente fissa dell'1,30% e componente variabile applicata nella misura parziale dello 0,100%).

#### **Caso 3 Componente variabile nulla**

- Livello di adeguamento del contratto riferito al mese precedente: 102,64
- Massimo livello di adeguamento del contratto: 102,64
- Livello di base del contratto fino alla fine del mese considerato: 103,23

In questo caso la soglia di riferimento del contratto è 103,23

Applicando il livello massimo della componente variabile il tasso di adeguamento sarebbe il 2,45% - pari al rendimento mensile lordo (4,000%) diminuito del costo di gestione su base annua (1,55%) costituito dalla componente fissa (1,30%) e dalla componente variabile massima (0,25%).

Il livello di adeguamento del contratto sarebbe quindi 102,85 ottenuto applicando il tasso dello 0,2019% (corrispondente mensile del tasso del 2,45% che è espresso su base annua) al livello di adeguamento riferito al mese precedente (102,64).

Essendo il livello di adeguamento del contratto inferiore alla soglia di riferimento non si verifica la condizione di applicabilità massima della componente variabile.

La componente variabile non è applicabile neppure in forma parziale poiché il livello di adeguamento del contratto resterebbe comunque al di sotto della soglia di riferimento.

Il tasso di adeguamento relativo al mese in questione, espresso su base annua, sarà quindi del 2,70%, pari al rendimento mensile lordo (4,000%) diminuito della sola componente fissa del costo di gestione (1,30%).

---

# Glossario

---

---

## **Anniversario (della decorrenza del contratto)**

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

---

## **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; vedi anche "Cliente".

---

## **Banca intermediaria (o intermediario)**

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

---

## **Beneficiario**

Nel presente contratto è la persona fisica alla quale la Compagnia paga la prestazione alla scadenza contrattuale.

---

## **Capitale assicurato**

È il capitale costituito dai capitali investiti (versamento unico iniziale ed eventuali versamenti aggiuntivi al netto dei costi ove previsti) ciascuno adeguato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata Fondo Base Sicura al netto del costo di gestione.

---

## **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 (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi applicati ove previsti.

---

## **Capitale minimo garantito**

È l'importo minimo che la Compagnia garantisce in sede di liquidazione del contratto nei diversi casi previsti.

---

## **Capitalizzazione progressiva**

Rappresenta il meccanismo di applicazione dei singoli tassi di adeguamento dalla decorrenza fino alla fine di ogni mese solare considerato.

---

## **Cliente**

Nel presente contratto è sia il titolare del contratto (ossia il Contraente) che la persona sulla cui vita viene stipulato il contratto (ossia l'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.

---

## **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 il titolare del contratto ossia 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; vedi anche "Cliente".

---

## **Contratto**

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

---

### **Costo di acquisizione e amministrazione (costi sui versamenti)**

È l'importo che copre le spese di emissione e la gestione amministrativa del contratto ed è applicato dalla Compagnia in percentuale su ogni versamento. Varia in base al totale dei versamenti effettuati.

---

### **Costo di gestione**

È il costo applicato al rendimento della Gestione Separata.

---

### **Data di pagamento**

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

---

### **Data di richiesta del riscatto**

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

---

### **Data-evento**

È la data in cui avviene il calcolo del capitale in caso di riscatto totale, di Riscatto Speciale o di decesso del Beneficiario verificatosi successivamente al decesso del Cliente (avvenuto prima della scadenza) e coincide con la data di richiesta del riscatto totale o, negli altri due casi, con la data di comunicazione di decesso del Beneficiario.

---

### **Decorrenza (del contratto)**

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

---

### **Data di comunicazione di decesso del Beneficiario**

È la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata:

- da Certificato di morte del Beneficiario, qualora la comunicazione di decesso sia relativa alla morte del Beneficiario avvenuta quando il Cliente è in vita (Riscatto Speciale);
  - oppure da uno dei seguenti documenti: Certificato di morte del Beneficiario, Verbale di pubblicazione del Testamento, Atto Notorio o dichiarazione sostitutiva, Estratto di morte; Attestazione giudiziale, qualora la comunicazione di decesso sia relativa alla morte del Beneficiario verificatasi successivamente alla morte del Cliente (avvenuta prima della scadenza contrattuale).
- 

### **Documento di polizza**

Vedi "Polizza".

---

### **Firma Digitale**

Particolare tipo di firma elettronica qualificata che identifica il firmatario di un documento informatico e garantisce l'integrità dello stesso. Essa si basa su un Certificato di firma rilasciato da un soggetto certificatore accreditato presso l'ente preposto dalla legge. La Firma Digitale è messa a disposizione della Clientela dalla Banca intermediaria in veste di certificatore accreditato presso l'ente preposto dalla legge. Il processo di sottoscrizione dei documenti della Compagnia mediante Firma Digitale avviene con l'utilizzo, da parte della Clientela, di un codice personale (PIN) in abbinamento ad un codice OTP, imputati sul supporto informativo della Banca, senza necessità per la Clientela di accedere alla propria area riservata del sito internet della Banca.

---

### **Firma Grafometrica**

Particolare tipo di firma autografa che possiede requisiti informatici e giuridici che consentono per legge di qualificarla come "firma elettronica avanzata". La Compagnia per l'utilizzo da parte della Clientela della Firma Grafometrica si avvale della tecnologia, dei sistemi e delle procedure sviluppati dal Gruppo Intesa Sanpaolo, in modo tale da consentire e garantire, mediante la connessione tra insieme di dati in forma elettronica, (i) l'identificazione del firmatario del documento, inclusi i controlli sui dati biometrici eventualmente utilizzati per la generazione della firma, (ii) la connessione univoca della firma al documento sottoscritto. Maggiori informazioni sulle caratteristiche della Firma Grafometrica sono disponibili sul sito internet della Compagnia e della Banca intermediaria, consultando il documento "Nota informativa sulla Firma Grafometrica".

---

### **Firma Tradizionale**

Firma autografa apposta dal Cliente sulla documentazione contrattuale in formato cartaceo, per il tramite della Banca intermediaria.

---

### **Fondo Base Sicura**

Vedi "Gestione Separata".

---

### Gestione Separata

È il fondo di investimento istituito dalla Compagnia per valorizzare i capitali dei Clienti e realizzare i rendimenti garantiti da contratto. È disciplinato da uno specifico Regolamento, disponibile sul sito della Compagnia. La Gestione Separata collegata al presente contratto è denominata Fondo Base Sicura.

---

### 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.

---

### 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)

Somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia si impegna a riconoscere a fronte del versamento effettuato dal Cliente.

---

### 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 del calcolo considerata.

---

### Quietanza

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

---

### Recesso

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

---

### Riscatto Speciale

È conseguente al decesso del Beneficiario verificatosi, prima della scadenza, quando il Cliente è in vita; in questo caso al Cliente viene pagato un capitale calcolato alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario. Al capitale non viene applicato alcun costo di liquidazione.

---

### Riscatto totale

È la possibilità del Cliente, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, di estinguere il contratto riscuotendo totalmente il capitale alla data della richiesta.

---

### Risoluzione del contratto

È il venir meno del vincolo contrattuale a causa del verificarsi di uno o più eventi che impediscono la prosecuzione del contratto. Con riferimento al presente contratto l'evento che impedisce la prosecuzione del contratto è il decesso del Beneficiario della prestazione a scadenza che si verifica prima della scadenza e quando il Cliente è in vita (c. d. Riscatto Speciale).

---

### Scadenza (del contratto)

È il 31 dicembre dell'anno in cui il Beneficiario designato compie l'età, compresa tra i 18 e i 35 anni compiuti, prescelta dal Cliente.

---

### **Tasso base**

È il rendimento utilizzato per il calcolo del “livello di base del contratto” ai fini dell’applicabilità o meno della componente variabile del costo di gestione.

---

### **Tasso di adeguamento**

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

---

### **Tasso di rendimento (o rendimento annuo 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 in sede di liquidazione del contratto per determinare il capitale minimo garantito. Come previsto dalle Condizioni di Assicurazione, il rendimento minimo garantito si differenzia in funzione dell’evento che si verifica.

---

### **Tasso di riferimento**

È un parametro definito contrattualmente utilizzato per determinare l’applicabilità o meno della componente variabile del costo di gestione.

---

### **Tasso fisso**

È il rendimento utilizzato nel mese in cui cade la data-evento, secondo quanto specificato nelle Condizioni di Assicurazione, ai fini del calcolo del capitale in caso di riscatto totale, di Riscatto Speciale o di decesso del Beneficiario verificatosi successivamente al decesso del Cliente (avvenuto prima della scadenza contrattuale).

---

### **Termine fisso (Assicurazione)**

Assicurazione vita che prevede il pagamento, al Beneficiario designato, di un capitale alla scadenza contrattuale fissata, sia nel caso in cui il Cliente sia ancora in vita a tale data, sia nel caso in cui fosse deceduto in corso di contratto.

---

### **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 eventuali imposte di legge.

---

### **Versamenti aggiuntivi**

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

---

### **Versamento unico iniziale**

Somma stabilita dal Cliente, comunque non inferiore all’importo minimo previsto contrattualmente, da corrispondere alla Compagnia in unica soluzione alla data di decorrenza del contratto per costituire il relativo capitale investito. Dal giorno in cui viene effettuato il versamento, il contratto inizia a produrre i suoi effetti. Nel presente contratto i termini “versamento unico iniziale” e “premio unico” vengono utilizzati alternativamente.



# Informativa sul trattamento dei dati personali

(Informativa aggiornata a maggio 2018)

## **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](http://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 email: [dpo@intesasanpaolovita.it](mailto: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<sup>1</sup> (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 comunicazio-

<sup>1</sup> 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 consortili propri del settore assicurativo; Magistratura, Forze dell'Ordine e altri soggetti pubblici.

ne 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).

### 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 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, etc ....), 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 etc...) 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](http://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 "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; 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 email [dpo@intesanpaolovita.it](mailto:dpo@intesanpaolovita.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy@pec.intesanpaolovita.it](mailto: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 etc...

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<sup>2</sup>. 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 (idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona), 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.

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

## SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVI ALLA SOTTOSCRIZIONE DI DOCUMENTI INFORMATICI CON FIRMA GRAFOMETRICA<sup>3</sup>

Ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito la “**Società**”), in qualità di Titolare del trattamento, La informa – nella Sua qualità di “Interessato” – circa l'utilizzo dei Suoi dati personali con specifico riferimento alla sottoscrizione di documenti informatici con Firma Grafometrica.

### Finalità del trattamento dei dati

I dati personali, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della firma apposta dall'Interessato (ad esempio: la velocità, la pressione, l'inclinazione) sono raccolti con le seguenti finalità:

- a) esigenze di confronto e verifica in relazione a eventuali situazioni di contenzioso legate al disconoscimento della sottoscrizione informatica apposta sui documenti afferenti al contratto;
- b) contrasto di tentativi di frode e del fenomeno dei furti di identità;
- c) rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità dei documenti informatici sottoscritti;
- d) dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

### Modalità di trattamento dei dati

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento.

- a) La cancellazione dei dati biometrici grezzi e dei campioni biometrici ha luogo immediatamente dopo il completamento della procedura di sottoscrizione e nessun dato biometrico persiste all'esterno del documento informatico sottoscritto.
- b) I dati biometrici non sono conservati, neanche per periodi limitati, sui dispositivi hardware utilizzati per la raccolta e sono memorizzati all'interno dei documenti informatici sottoscritti in forma cifrata tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica.
- c) La corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società non può in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario.
- d) La generazione delle chiavi private di decifrazione dei vettori biometrici, e la conservazione delle stesse, avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (*Server Farm*) del Gruppo Intesa Sanpaolo. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario.
- e) La consegna delle credenziali di sblocco delle chiavi è avvenuta nei confronti del soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza del Gruppo Intesa Sanpaolo ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso.
- f) Il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifrazione, dopo averle recuperate dai mezzi blindati del Gruppo Intesa Sanpaolo ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e verifica della firma da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del servizio.
- g) L'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria.
- h) La trasmissione dei dati biometrici nel sistema informativo del Gruppo Intesa Sanpaolo avviene esclusivamente tramite l'ausilio di adeguate tecniche crittografiche.
- i) I sistemi informatici del Gruppo Intesa Sanpaolo sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2013 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi del DPCM del 03 dicembre 2013, presso il Gruppo Intesa Sanpaolo, il quale si avvale, per l'esecuzione del servizio, della Società Consortile del Gruppo Intesa Sanpaolo e di società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso tutte le Filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo ovvero sul sito internet [www.intesasnanpaolovita.it](http://www.intesasnanpaolovita.it)

Il trattamento di dati biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 95 del 3 dicembre 2014).

<sup>3</sup> Tale informativa costituisce parte integrante dell'informativa completa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità assicurative – contrattuali e obblighi di legge contenuta nelle presenti Condizioni di Assicurazione e sul sito internet della Società.

Il consenso al trattamento dei dati biometrici da parte della Società nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è espresso dall'Interessato all'atto di adesione al servizio di firma grafometrica, effettuato presso una delle Filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo, con l'accettazione dell'utilizzo della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

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



## **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 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.intesasanpaolovita.it](http://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 email: [dpo@intesasanpaolovita.it](mailto: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 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;
- 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, etc. ...) 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.intesasanpaolovita.it](http://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 "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 email [dpo@intesasampaolovita.it](mailto:dpo@intesasampaolovita.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy@pec.intesasampaolovita.it](mailto: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 etc...

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. 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)

I Documento di polizza completo di tutte le informazioni acquisite dalla Compagnia relativamente al contratto verrà emesso tramite procedura informatica.

Nel fac-simile si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che il Cliente abbia scelto:

- di sottoscrivere il contratto in sede e con Firma Digitale;
- di indicare anche un Referente terzo.



INTESA SANPAOLO  
VITA

Signor/Signora **Nome Cognome**

**Polizza assicurativa**

Penso a Te - Cod. 1178

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 (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_\_

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 Penso a Te

Penso a Te è una polizza di assicurazione sulla vita a termine fisso, finalizzata alla costituzione di un capitale da destinare al Beneficiario alla scadenza contrattuale stabilita dal Cliente in base all'età del Beneficiario stesso a tale data; il contratto prevede il versamento di una somma iniziale (premio unico) e la possibilità di versamenti aggiuntivi. Penso a Te permette di costituire un capitale che si adegua annualmente e che sarà pagato al Beneficiario alla scadenza fissata, sia nel caso in cui il Cliente sia ancora in vita, sia nel caso in cui fosse, nel frattempo, deceduto.

### Che cosa offre Penso a Te (prestazione e riscatto)

Alla scadenza del contratto, sia in caso di vita del Cliente a tale data che in caso di suo decesso nel corso della durata contrattuale, la Compagnia paga al Beneficiario designato l'importo maggiore tra il capitale effettivamente maturato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata Fondo Base Sicura (**capitale assicurato**) e il capitale ottenuto in funzione dei tassi di rendimento minimo garantito previsti dal contratto (**capitale minimo garantito**).

In ogni caso, trascorso almeno un anno, il Cliente può disporre totalmente del proprio capitale (riscatto totale). Per i dettagli si rimanda all'Articolo 15 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 Penso a Te sono descritte in dettaglio nell'Articolo 14 delle Condizioni di Assicurazione.

### Chi sono i destinatari della prestazione di Penso a Te (Beneficiari dell'assicurazione)

Il destinatario del capitale alla scadenza contrattuale è:

Cognome e nome \_\_\_\_\_ \*

Codice fiscale \_\_\_\_\_ Nato/a a \_\_\_\_\_ il gg/mm/aaaa

Recapito e contatti del Beneficiario

Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Telefono fisso \_\_\_\_\_ Telefono cellulare \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

\* 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.

**Ogni modifica e/o revoca del Beneficiario deve essere comunicata per iscritto alla Compagnia anche per il tramite la Banca intermediaria e, in deroga all'Articolo 1920 del Codice Civile, non può essere disposta per testamento.** Per i dettagli si rimanda all'Articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Cognome e nome \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Telefono fisso \_\_\_\_\_ Telefono cellulare \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

### Inizio, scadenza e durata del contratto

Questa polizza decorre dalle ore 24:00 del [gg/mm/aaaa] e scade alle ore 24:00 del [gg/mm/aaaa], salvo la possibilità di riscatto anticipato.

La durata del contratto è pari a X anni, XX mesi e XX giorni.

### 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.

**INTESA SANPAOLO  
VITA****VERSAMENTO INIZIALE, MODALITÀ DI PAGAMENTO, COSTI, CAPITALE INVESTITO**

Il Cliente si impegna a versare un importo iniziale di euro X.XXX,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).

I costi applicati al versamento sono pari a euro XXX,YY. Il capitale investito è di euro X.XXX,YY.

Una parte dei costi applicati a ciascun versamento viene retrocessa alla Banca intermediaria.

**MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA**

Questo documento è in formato elettronico ed è sottoscritto dal Cliente e dalla Banca con firma digitale.

**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-E16PAT-Ed.01/2019**), 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.

Firmato da "Nome e Cognome del Cliente" con Check in data "gg/mm/aaaa"

\*\*\* \*\*

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-E16PAT-Ed.01/2019**), 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.**

Firmato digitalmente da "Nome e Cognome del Cliente" in data: gg/mm/aaaa

\_\_\_\_\_  
Firma Cliente

\_\_\_\_\_  
Emesso a "Luogo" il "gg/mm/aaaa"



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

- **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-E16PAT-Ed.01/2019;
  - il presente Documento di polizza;**che compongono il set informativo di cui fanno parte integrante anche le condizioni stabilite nelle eventuali Appendici contrattuali.**

- **Dichiaro inoltre che ho richiesto di ricevere e ho ricevuto il set informativo sopra indicato [al seguente indirizzo mail: xxxx.xxx@xxx.xx] / [nella sezione riservata del sito della Banca appositamente dedicata] / [in formato cartaceo].**

Firmato digitalmente da “Nome e Cognome del Cliente”  
in data: “gg/mm/aaaa”

\_\_\_\_\_  
Firma Cliente

- **Dichiaro di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Articolo 3 *Inizio e termine del contratto: conclusione, decorrenza e durata*; 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 15 *Il riscatto totale e i costi di uscita*; Articolo 16 *La risoluzione del contratto per decesso del Beneficiario*; Articolo 19 *I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta*.**

Firmato digitalmente da “Nome e Cognome del Cliente”  
in data: “gg/mm/aaaa”

\_\_\_\_\_  
Firma Cliente

- **Dichiaro:**
  - di avere la residenza e il domicilio in Italia;
  - di aver ricevuto copia del modulo unificato A3/A4, rilasciato dall’Intermediario incaricato, contenente le informazioni sull’Intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei Clienti, sulle remunerazioni, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del Cliente;
  - di essere stato informato dall’Intermediario che il prodotto Penso a Te (Cod. 1178) che intendo sottoscrivere è adeguato alle mie esigenze assicurative;
  - di aver già scelto la modalità con cui ricevere la documentazione contrattuale e precontrattuale e di essere stato informato circa la mia facoltà di modificare in ogni momento la scelta precedentemente effettuata.

- **Dichiaro, inoltre, di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla Compagnia in caso di decesso, di cui all’Articolo 19 delle Condizioni di Assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.**

- **Mi impegno a consegnare al Beneficiario e al Referente terzo copia dell’Informativa sul trattamento dei dati personali che li 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 \_\_\_\_\_ 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**

Firmato digitalmente da “Nome e Cognome del Cliente”  
in data: “gg/mm/aaaa”

\_\_\_\_\_  
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

\_\_\_\_\_  
Firma Cliente

Emesso a “Luogo” il “gg/mm/aaaa”

**INTESA SANPAOLO  
VITA****DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO**

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

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Matricola \_\_\_\_\_

Firma digitale Banca \_\_\_\_\_

FAC-SIMILE

**Penso a Te**

Modello ISV-E/16PAT-Ed.01/2019

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.** Sede Legale: Corso Inghilterra 3, 10138 Torino Sede Operativa: Viale Stelvio 55/57, 20159 Milano  
comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it Capitale Sociale Euro 320.422.508 Codice Fiscale 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**