



**INTESA SANPAOLO**  
**VITA**

# Mi Curo dei Miei

**Contratto di assicurazione temporanea caso  
morte a capitale e premio annuo costanti**

**Modello ISV-E31MCDM-Ed.12/2023  
Cod. T5NA3**

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

<b>Che tipo di contratto è</b>	Mi Curo dei Miei è un contratto di assicurazione sulla vita temporanea per il caso di morte, a capitale costante e premi annui costanti.
<b>A chi è rivolto</b>	Mi Curo dei Miei è rivolto a coloro che vogliono lasciare un capitale, in caso di morte prematura, alle persone da loro indicate.
<b>Che prestazione offre</b>	Mi Curo dei Miei garantisce il pagamento del capitale assicurato a favore dei beneficiari in caso di morte del cliente durante il periodo di validità contrattuale. In caso di sopravvivenza del cliente alla scadenza del contratto non è prevista alcuna prestazione a favore del cliente e dei beneficiari.
<b>Quale pagamento è richiesto al cliente</b>	Il cliente deve pagare un premio annuo costante al momento della sottoscrizione del contratto e ad ogni ricorrenza annuale successiva per tutta la durata del contratto. Il cliente può scegliere di pagare il premio annuo in rate mensili senza alcun costo aggiuntivo.

<b>Prestazione e limiti</b>	Prestazione assicurata	<b>Art. 1</b> Quale evento è assicurato	Pag. 1/14
		<b>Art. 2</b> Chi sono i beneficiari dell'assicurazione	Pag. 1/14
		<b>Art. 3</b> Chi e come si può assicurare	Pag. 1/14
		<b>Art. 4</b> Durata del contratto	Pag. 2/14
		<b>Art. 5</b> Che cos'è il capitale assicurato	Pag. 2/14
	Limiti della prestazione	<b>Art. 6</b> Quali sono i limiti di capitale assicurato in caso di più contratti	Pag. 3/14
		<b>Art. 7</b> Quali eventi non sono assicurati (esclusioni)	Pag. 3/14
		<b>Art. 8</b> Limitazione della prestazione assicurata nei primi sei mesi (periodo di carenza)	Pag. 4/14
		<b>Art. 9</b> Visita medica per eliminare la limitazione della prestazione assicurata (eliminazione del periodo di carenza)	Pag. 4/14
<b>Funzionamento del contratto</b>	Pagamento dei premi	<b>Art. 10</b> Che cos'è il premio	Pag. 6/14
		<b>Art. 11</b> Come pagare il premio	Pag. 6/14
		<b>Art. 12</b> Cosa succede se si sospende il pagamento del premio (sospensione della copertura assicurativa)	Pag. 7/14
		<b>Art. 13</b> Come riattivare il pagamento del premio (riattivazione della copertura assicurativa)	Pag. 7/14
	Interruzione del contratto	<b>Art. 14</b> Come recedere dal contratto	Pag. 7/14
		<b>Art. 15</b> Quando si estingue il contratto (risoluzione del contratto)	Pag. 7/14
	Scelta dei beneficiari	<b>Art. 16</b> Come scegliere i beneficiari	Pag. 7/14
		<b>Art. 17</b> Come scegliere un referente terzo per agevolare l'accesso alla prestazione dei beneficiari	Pag. 8/14
		<b>Art. 18</b> Come modificare i beneficiari e il referente terzo	Pag. 8/14
	Richiesta della prestazione	<b>Art. 19</b> Come richiedere la prestazione in caso di morte del cliente	Pag. 9/14
		<b>Art. 20</b> Periodo di tempo massimo per richiedere la prestazione (prescrizione)	Pag. 13/14
	Pagamento della prestazione	<b>Art. 21</b> Come viene pagata la prestazione	Pag. 13/14
		<b>Art. 22</b> Periodo di tempo massimo per ricevere la prestazione	Pag. 13/14
	Altre norme del contratto	<b>Art. 23</b> Riscatto	Pag. 13/14
		<b>Art. 24</b> Prestiti, cessione del contratto e pegno	Pag. 14/14
		<b>Art. 25</b> Pignoramento o sequestro del capitale assicurato	Pag. 14/14
		<b>Art. 26</b> Normativa di riferimento	Pag. 14/14
	Reclami e controversie	<b>Art. 27</b> Come sporgere reclamo	Pag. 14/14
		<b>Art. 28</b> Come gestire delle controversie	Pag. 14/14
	<b>Allegati</b>	<b>Glossario</b>	Pag. 1/2
<b>Area clienti</b>		Pag. 1/1	
<b>Modulo di polizza (fac-simile)</b>		Pag. 1/6	
<b>Informative</b>		Pag. 1/6	

## Prestazione assicurata

### Art. 1 Quale evento è assicurato

Mi Curo dei Miei è un contratto di assicurazione sulla vita temporanea per il caso morte che prevede il pagamento di un capitale assicurato a favore dei beneficiari in caso di morte del cliente entro la scadenza del contratto.

Il rischio morte è coperto per qualsiasi causa, senza limiti territoriali, ad eccezione degli eventi esclusi indicati nell'art. 7 (Quali eventi non sono assicurati).

#### Chi è il cliente

Il cliente è il contraente, cioè la persona fisica che sottoscrive il contratto e paga il premio, e al tempo stesso l'assicurato, cioè la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.

**In caso di sopravvivenza del cliente alla scadenza del contratto non è prevista alcuna prestazione a favore del cliente e dei beneficiari.**

### Art. 2 Chi sono i beneficiari dell'assicurazione

I beneficiari sono le persone fisiche o giuridiche alle quali la compagnia paga il capitale assicurato in caso di morte del cliente durante il periodo di validità del contratto.

Il cliente può scegliere uno o più beneficiari come indicato nell'art. 16 (Come scegliere i beneficiari).

### Art. 3 Chi e come si può assicurare

Il cliente per assicurarsi deve compilare e sottoscrivere il "Questionario sullo stato di salute e sull'attività lavorativa del cliente" e deve avere i seguenti requisiti:

- essere una persona fisica;
- essere capace di agire;
- avere la residenza in Italia;
- avere al momento dell'inizio del contratto (data di decorrenza) un'età minima di 18 anni e massima di 65 anni e 6 mesi non compiuti;
- avere alla scadenza del contratto un'età inferiore a 75 anni e 6 mesi compiuti;
- aver risposto "NO" a tutte le domande del "Questionario sullo stato di salute e sull'attività lavorativa del cliente".

**Il cliente deve fornire alla compagnia dichiarazioni esatte, complete e veritiere per poter consentire la corretta valutazione del rischio assicurativo.**

In caso di dichiarazioni inesatte o non veritiere relative a circostanze rilevanti, per le quali la compagnia non avrebbe dato il proprio consenso all'assicurazione del rischio morte, la compagnia si riserva la possibilità di richiedere l'annullamento del contratto o il recesso, come previsto dagli articoli 1892 e 1893 del codice civile.

In caso di inesatta dichiarazione dell'età del cliente la compagnia provvederà in ogni caso a rettificare il capitale assicurato in base all'età reale del cliente.

Il cliente non deve fornire alcuna comunicazione in caso di modifiche della propria attività lavorativa anche se comportano un aggravamento del rischio assicurativo. Rimangono esclusi dalla copertura assicurativa gli eventi indicati nell'art. 7 (Quali eventi non sono assicurati).

#### Art. 4 Durata del contratto

La durata del contratto è il periodo durante il quale l'assicurazione è valida. Esso inizia dalle ore 24:00 del giorno in cui viene effettuato il pagamento del primo premio (data di decorrenza), dopo la sottoscrizione del modulo di polizza da parte del cliente (conclusione del contratto).

##### Cos'è il modulo di polizza

È il documento già sottoscritto dalla compagnia e firmato dal cliente che attesta e specifica il contratto di assicurazione.

Il cliente può scegliere tra tre durate contrattuali:

- 10 anni;
- 15 anni;
- 20 anni.

La scelta della durata deve essere compatibile con il limite massimo di età del cliente alla scadenza del contratto di 75 anni e 6 mesi non compiuti, come indicato nell'art. 3 (Chi e come si può assicurare).

##### ESEMPIO

##### Compatibilità della durata con i limiti massimi di età alla scadenza

Il cliente che ha compiuto 60 anni potrà scegliere tra una durata di 10 o 15 anni. Non potrà scegliere la durata di 20 anni perché al termine del periodo contrattuale avrebbe già compiuto 75 anni e 6 mesi.

#### Art. 5 Che cos'è il capitale assicurato

Il capitale assicurato è la somma di denaro scelta dal cliente e indicata nel modulo di polizza che in caso di morte del cliente durante il periodo di validità contrattuale sarà pagata dalla compagnia ai beneficiari.

Il capitale assicurato deve rispettare i seguenti limiti:

- **Importo minimo:** 50.000,00 euro.
- **Importo massimo:** 300.000,00 euro, ridotto a 200.000,00 euro per i clienti che alla scadenza del contratto avranno un'età superiore o uguale a 70 anni e 6 mesi.

##### ESEMPIO

##### Importo massimo del capitale assicurato

Il cliente che ha compiuto 60 anni da meno di 6 mesi e abbia scelto una durata del contratto di 15 anni potrà scegliere un importo massimo del capitale assicurato fino ad un massimo di 200.000,00 euro.

Lo stesso cliente potrà scegliere un importo massimo del capitale assicurato fino ad un massimo di 300.000,00 euro solo nel caso in cui scelga una durata di 10 anni, tale per cui alla scadenza del contratto avrà un'età inferiore a 70 anni e 6 mesi.

## Limiti della prestazione

### Art. 6 Quali sono i limiti di capitale assicurato in caso di più contratti

Prima della sottoscrizione del contratto la compagnia verifica se il cliente ha altre assicurazioni in vigore di Intesa Sanpaolo Vita aventi per oggetto il rischio morte, di cui lui è assicurato e rifiuta la sottoscrizione di questo contratto se:

- il capitale assicurato con altri contratti di Mi Curo dei Miei sommato al capitale assicurato richiesto col nuovo contratto risulti superiore al valore di 300.000,00 euro, ridotto a 200.000,00 euro per i clienti che alla scadenza del contratto avranno un'età superiore a 70 anni e 6 mesi;
- il capitale assicurato con altri contratti in aggiunta a Mi Curo dei Miei aventi per oggetto il rischio morte sommato al capitale assicurato richiesto col nuovo contratto risulti superiore al valore di 500.000,00 euro.

Nel calcolo del capitale assicurato con altri contratti vengono considerati sia i contratti già sottoscritti sia le proposte in corso di valutazione.

### Art. 7 Quali eventi non sono assicurati (esclusioni)

Non è previsto il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari se la morte del cliente è dovuta a:

- dolo del beneficiario;
- suicidio del cliente, se avviene nei primi 2 anni dalla data di inizio del contratto (data di decorrenza);
- partecipazione attiva del cliente a delitti dolosi (compiuti o tentati), sommosse o tumulti popolari;
- guerra (anche non dichiarata), insurrezioni;
- contaminazione biologica e/o chimica connessa - direttamente o indirettamente - ad atti terroristici;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, da accelerazioni di particelle atomiche (fissione, fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici e simili);
- abuso di alcool, abuso di psicofarmaci, uso di stupefacenti o allucinogeni, a meno che l'uso di stupefacenti, psicofarmaci o allucinogeni sia stato prescritto a scopo terapeutico e sempre che la prescrizione non sia collegabile a stati di dipendenza del cliente;
- incidenti di volo se il cliente viaggia a bordo di deltaplani o ultraleggeri o di aeromobili non autorizzati al volo o con pilota privo di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- uso di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
- uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;
- guida di veicoli e natanti a motore senza relativa abilitazione a norma delle disposizioni in vigore;
- dalla pratica di immersioni subacquee non in apnea, sport aerei in genere, speleologia, alpinismo di grado superiore al 3°, arrampicata libera (free climbing), sci alpinismo, sport estremi in genere;
- malattia infettiva in fase di epidemia (quest'ultima intesa come manifestazione collettiva della malattia, che rapidamente si diffonde fino a colpire mortalmente un gran numero di persone, con diffusione su larga scala), in relazione alla quale sia stato dichiarato lo stato di emergenza dalle autorità nazionali competenti (o dichiarazione equivalente). Tale esclusione permane fintanto che l'autorità competente non revochi il già menzionato stato di emergenza.

**ESEMPIO****Cosa succede se la morte è causata da un evento escluso**

Il cliente muore praticando parapendio. In questo caso la compagnia non riconoscerà la prestazione assicurata ai beneficiari in quanto l'evento risulta escluso dalla copertura assicurativa.

**Art. 8 Limitazione della prestazione assicurata nei primi sei mesi (periodo di carenza)**

Nei primi sei mesi dall'inizio del contratto (data di decorrenza) la copertura assicurativa opera solo parzialmente.

In caso di morte del cliente in questo periodo la compagnia non pagherà ai beneficiari il capitale assicurato ma restituirà il premio versato o le rate di premio versate.

Questa limitazione non si applica nel caso in cui la morte del cliente sia conseguenza diretta di:

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenuta dopo l'inizio del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- uno shock anafilattico avvenuto dopo l'inizio del contratto;
- un infortunio avvenuto dopo l'inizio del contratto.

**Cos'è un infortunio**

È un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili. Ad esempio, un incidente stradale, una caduta dalle scale.

**ESEMPIO****1. Quando la compagnia paga la prestazione assicurata durante il periodo di carenza**

Il cliente muore nei primi sei mesi di contratto a causa di una polmonite sopravvenuta dopo la data di inizio del contratto.

**2. Quando la compagnia non paga la prestazione assicurata durante il periodo di carenza, ma provvede alla restituzione del premio**

Il cliente muore nei primi sei mesi di contratto a causa di un infarto avvenuto dopo la data di inizio del contratto.

**Art. 9 Visita medica per eliminare la limitazione della prestazione assicurata (eliminazione del periodo di carenza)**

Il cliente può richiedere di essere sottoposto a visita medica con lo scopo di accertare l'effettivo stato di salute ed eliminare la limitazione della copertura assicurativa nei primi sei mesi di contratto (eliminazione del periodo di carenza).

**Il costo della visita medica sarà interamente a carico del cliente.**

Il cliente potrà scegliere liberamente la struttura medica nella quale effettuare la visita.

## Prestazione e limiti

Il Rapporto di Visita Medica dovrà essere compilato dal medico, sottoscritto dal medico e dal cliente e allegato al modulo di polizza.

Entro 30 giorni dal ricevimento del rapporto di visita medica la compagnia risponderà al cliente:

- in caso di **esito favorevole** la compagnia invierà un'appendice contrattuale di conferma del contratto con indicazione che la limitazione nei primi sei mesi viene annullata;
- in caso di **esito non favorevole** la compagnia comunicherà il recesso dal contratto e restituirà il premio versato.

Il modulo del Rapporto di Visita Medica è disponibile presso la banca intermediaria del contratto.



## Pagamento dei premi

### Art. 10 Che cos'è il premio

Il premio è una somma di denaro d'importo costante che il cliente deve pagare in via anticipata per tutta la durata del contratto.

L'importo del premio è determinato in base a:

- durata del contratto;
- età del cliente in anni, mesi e giorni alla data d'inizio del contratto (data di decorrenza);
- importo del capitale assicurato scelto.

Nella determinazione dell'importo del premio la compagnia include i seguenti costi:

- 25,00 euro in cifra fissa;
- caricamento del 20% calcolato sull'importo del premio annuo al netto della cifra fissa.

Tali costi sono applicati dalla compagnia con lo scopo di remunerare l'attività di acquisizione, gestione e distribuzione del contratto.

#### ESEMPIO

Un cliente che a 50 anni sottoscrive Mi Curo dei Miei con un capitale assicurato di 100.000,00 euro e per una durata di 10 anni, paga un premio annuale di circa 500,00 euro.

Invece un cliente che a 30 anni sottoscrive Mi Curo dei Miei con un capitale assicurato di 100.000,00 euro e per una durata di 10 anni, paga un premio annuo di circa 100,00 euro.

### Art. 11 Come pagare il premio

Alla sottoscrizione del contratto il cliente può scegliere se pagare il premio annuo in un'unica soluzione annuale o in rate mensili. Le rate mensili saranno di importo pari al premio annuo diviso per 12, senza l'applicazione di costi aggiuntivi.

La scelta di pagamento annuale o mensile non può essere modificata successivamente alla sottoscrizione del contratto (conclusione del contratto). Il pagamento del primo premio o della rata di premio, necessario per attivare la copertura assicurativa, avviene alla data di inizio del contratto (data di decorrenza). Il pagamento del premio o delle rate di premio successive deve essere effettuato ad ogni ricorrenza annuale o mensile dell'inizio del contratto (data di decorrenza).

**Il pagamento del premio deve essere effettuato per tutta la durata del contratto o fino alla data di comunicazione della morte del cliente, solo nel caso in cui avvenga prima della fine del contratto.**

Il pagamento potrà essere effettuato tramite gli strumenti di pagamento elettronico resi disponibili tempo per tempo dalla banca intermediaria o dalla compagnia.

È sempre possibile variare la modalità di pagamento.

La data di effetto dell'eventuale variazione per le rate successive è indicata nel modulo di variazione.

In caso di pagamenti non andati a buon fine il cliente può contattare il servizio clienti della compagnia (numero verde 800.124.124) per ricevere tutte le informazioni necessarie a provvedere al pagamento di eventuali premi arretrati.

## Interruzione del contratto

### Art. 12 Cosa succede se si sospende il pagamento del premio (sospensione della copertura assicurativa)

Il cliente può sospendere in qualsiasi momento il pagamento del premio. Trascorsi 30 giorni dalla prima ricorrenza di premio (annuale o mensile) non pagato, il contratto è sospeso. Durante la sospensione del contratto la copertura assicurativa non è attiva e in caso di morte del cliente non è prevista alcuna prestazione.

**Se non viene riattivato il pagamento del premio, trascorsi 5 mesi dall'ultima rata di premio non pagata il contratto si estingue e i premi versati restano acquisiti dalla compagnia.**

### Art. 13 Come riattivare il pagamento del premio (riattivazione della copertura assicurativa)

Entro 5 mesi dalla prima rata di premio non pagato, il cliente può richiedere di riattivare la copertura assicurativa riprendendo il pagamento del premio o delle rate di premio e pagando i premi arretrati. In questo caso il cliente dovrà sottoscrivere l'apposito modulo presso la banca intermediaria e pagare tutti i premi arretrati senza alcuna maggiorazione.

Il contratto si riattiva dalle ore 24:00 del giorno in cui sono stati pagati tutti i premi arretrati.

### Art. 14 Come recedere dal contratto

Entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del modulo di polizza (conclusione del contratto) il cliente può recedere dal contratto in uno di questi modi:

1. sottoscrivendo l'apposito modulo disponibile presso la banca intermediaria;
2. inviando comunicazione scritta (con allegata copia del documento d'identità del cliente o, se il cliente è rappresentato da un procuratore, copia del documento d'identità del procuratore) tramite lettera raccomandata A/R a questo indirizzo:



**Intesa Sanpaolo Vita**  
**Gestione Tecnica**  
**Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano**

Compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle 24:00 del giorno di comunicazione del recesso. In caso di invio della richiesta tramite raccomandata il giorno di riferimento è quello riportato sul timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la compagnia rimborserà al cliente il premio versato o la rata di premio versata.

### Art. 15 Quando si estingue il contratto (risoluzione del contratto)

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

1. in caso di recesso;
2. cinque mesi dopo la prima rata di premio non pagato;
3. alla scadenza del contratto;
4. alla morte del cliente.

## Scelta dei beneficiari

### Art. 16 Come scegliere i beneficiari

Il cliente indica nel modulo di polizza uno o più beneficiari, anche tramite designazione nominativa.

In caso di designazione nominativa il cliente deve fornire alla compagnia le complete generalità del beneficiario, di seguito elencate:

1. se **persona fisica**: nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, recapiti, contatti e il legame tra beneficiario e cliente;

2. se **persona giuridica**: ragione sociale, codice fiscale/partita iva, data di costituzione, indirizzo della sede legale, recapiti, contatti e il legame tra beneficiario e cliente.

Nel caso in cui siano stati nominati più beneficiari, la compagnia provvederà al pagamento del capitale assicurato in parti uguali, salvo diversa indicazione da parte del cliente tramite comunicazione scritta indirizzata direttamente alla compagnia.

### ESEMPIO

#### Designazione nominativa dei beneficiari

Il cliente indica in modo univoco i beneficiari con nome, cognome, codice fiscale, luogo e data di nascita.

#### Designazione non nominativa dei beneficiari

Il cliente indica una categoria generica di persone fisiche: eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi dell'assicurato, in entrambi i casi in parti uguali.

Il beneficiario acquisisce un diritto proprio nei confronti dell'assicurazione. Quindi il capitale assicurato non rientra nella massa ereditaria del cliente, come specificato nell'art. 1920 del codice civile.

### Art. 17 Come scegliere un referente terzo per agevolare l'accesso alla prestazione dei beneficiari

Il cliente, per esigenze di riservatezza, può indicare un referente terzo, cioè una persona fisica diversa dai beneficiari che la compagnia potrà contattare per il pagamento della prestazione assicurata, nel caso in cui non risulti possibile contattare direttamente i beneficiari.

#### È ammesso un solo referente terzo per contratto.

Il cliente può nominare un referente terzo, indicando nel modulo di polizza nome, cognome, codice fiscale, indirizzo, numero telefonico ed e-mail della persona fisica individuata come referente terzo.

Con la nomina di un referente terzo il cliente si impegna, sollevando la compagnia da qualsiasi responsabilità, a:

- conferire specifico incarico e impartire al referente terzo le istruzioni per supportare la compagnia a contattare i beneficiari;
- consegnare al referente terzo, all'atto della nomina, copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che lo riguardano allegata al modulo di polizza e disponibile sul sito internet della compagnia ([www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)), come previsto dagli art. 13 e art. 14 del Regolamento UE 2016/679;
- informare tempestivamente la compagnia nel caso in cui il referente terzo venga revocato, abbia rinunciato o non sia più in grado di svolgere l'incarico;
- informare la compagnia per iscritto in caso di modifica dei dati di contatto del referente terzo.

### Art. 18 Come modificare i beneficiari e il referente terzo

Il cliente può modificare o revocare i beneficiari e il referente terzo in qualsiasi momento durante il periodo di validità contrattuale.

La modifica o revoca diviene effettiva nel momento in cui la compagnia ne viene a conoscenza secondo le modalità di comunicazione di seguito descritte.

La modifica o revoca del beneficiario non può essere effettuata nel caso in cui il cliente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca e il beneficiario abbia accettato per iscritto tale beneficio.

**Modifica o revoca dei beneficiari**

La modifica o revoca del beneficiario deve essere comunicata dal cliente in una delle seguenti modalità:

- direttamente alla compagnia a mezzo posta o posta elettronica;
- tramite la banca intermediaria;
- tramite testamento.

**Perché sia valida la variazione del beneficiario il cliente deve:**

- **riportare il numero di polizza indicato nel modulo di polizza;**
- **indicare tutte le generalità richieste per l'identificazione dei nuovi beneficiari, come indicato nell'art. 16 (Come scegliere i beneficiari).**

In caso di modifica o revoca del beneficiario non valida rimane valida la precedente designazione.

**Modifica o revoca del referente terzo**

La modifica o revoca del referente terzo deve essere comunicata dal cliente in una delle seguenti modalità:

- direttamente alla compagnia a mezzo posta o Posta Elettronica Certificata;
- tramite la banca intermediaria.

La variazione del referente terzo è valida se:

- riporta il numero di polizza indicato nel modulo di polizza;
- il nuovo referente terzo non coincide con uno dei beneficiari;
- sono forniti tutti i dati necessari per l'identificazione del nuovo referente terzo, come indicato nell'art. 17 (Come scegliere un referente terzo per agevolare l'accesso alla prestazione dei beneficiari).

Si considera revocato il referente precedentemente nominato nel caso di:

- modifica del referente terzo che comporti la coincidenza con il beneficiario;
- modifica del beneficiario che comporti la coincidenza tra beneficiario e referente terzo. In questo caso rimane valida solo la nomina del beneficiario mentre la nomina del referente terzo è invalida, senza che la compagnia debba fornire alcuna comunicazione al cliente.

**Richiesta della prestazione****Art. 19 Come richiedere la prestazione in caso di morte del cliente**

I beneficiari e gli aventi diritto per poter ottenere il pagamento del capitale assicurato devono inviare alla compagnia la documentazione necessaria per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

La documentazione può essere recapitata alla compagnia direttamente o tramite la banca intermediaria.

**AVVERTENZA**

**Richiesta di documentazione in caso di decesso.**

**Di seguito sono richiamate le finalità per le quali la compagnia richiede della documentazione per consentire l'accesso alla prestazione.**

**Il cliente è consapevole che:**

- **La richiesta di acquisire dai beneficiari la documentazione medico-sanitaria e copia del verbale dell'autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti (solo in caso di morte conseguente a evento violento) ha lo scopo di consentire alla compagnia di verificare la presenza dei requisiti per poter pagare la prestazione. A tale proposito ricordiamo l'importanza di conservare la propria documentazione medico-sanitaria e di renderla facilmente reperibile da parte dei beneficiari.**
- **La richiesta di acquisire l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata e la copia autenticata dei testamenti (se presenti) ha lo scopo di identificare correttamente gli aventi diritto della prestazione assicurata.**

La documentazione necessaria per richiedere il pagamento dalla prestazione in caso di morte del cliente è la seguente:

- codice fiscale dei beneficiari;
- copia del documento d'identità del denunciante e di tutti i beneficiari (se il beneficiario è rappresentato da un procuratore copia del documento d'identità del procuratore; se il beneficiario è una persona giuridica è richiesto il documento d'identità e codice fiscale del Legale Rappresentante);
- comunicazione della morte del cliente contenente la richiesta di pagamento firmata dai beneficiari anche disgiuntamente (all'interno del sito internet della compagnia [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) è presente un esempio di modulo, ad uso facoltativo);
- originale del certificato di morte del cliente o copia autentica con indicazione della data di nascita del cliente;
- relazione del medico curante che attesta la causa della morte completa di anamnesi remota (all'interno del sito internet della compagnia [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) è presente un esempio di modulo, ad uso facoltativo);
- solo in caso di morte da causa violenta (es. incidente stradale, infortunio, omicidio) copia del verbale dell'autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti:
  - copia della cartella clinica relativa all'ultimo ricovero del cliente dalla morte fino a sette anni prima della sottoscrizione della polizza;
- solo in caso di ricoveri nei cinque anni antecedenti la data della morte, la compagnia potrà richiedere inoltre:
  - se la morte avviene nei primi 7 anni di durata del contratto, documentazione relativa ai ricoveri del cliente effettuati dalla data della morte fino a 10 anni prima dalla sottoscrizione della polizza (copia integrale e conforme all'originale della cartella clinica completa di anamnesi remota, compresa eventuale certificazione rilasciata dal pronto soccorso);
  - se la morte avviene dopo 7 anni dalla data di inizio del contratto (data di decorrenza), documentazione relativa ai ricoveri del cliente effettuati dalla data della morte fino a 7 anni prima dalla sottoscrizione della polizza (copia integrale e conforme all'originale della cartella clinica completa di anamnesi remota, compresa eventuale certificazione rilasciata dal pronto soccorso).

Riguardo alla documentazione sanitaria o relativa alle circostanze della morte del cliente:

- La compagnia e il beneficiario cooperano in buona fede nell'applicare il contratto e fanno quanto in loro potere per acquisire i documenti secondo il principio di "vicinanza alla prova".
- Il beneficiario raccoglie e presenta direttamente la documentazione alla compagnia; **se il beneficiario avesse particolari difficoltà ad acquisirla** (ad esempio un beneficiario che non fa parte degli eredi legittimi o testamentari del cliente) può contattare la compagnia e conferirle specifico mandato nel nome e nell'interesse del beneficiario per recuperare i documenti nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali.
- Il beneficiario è tenuto a consegnare in ogni caso la documentazione già in suo possesso.
- Per agevolare l'accesso alla documentazione sanitaria o relativa alle circostanze di morte, la compagnia riconoscerà un rimborso fino ad un massimo di 50,00 euro delle spese sostenute per l'estrazione di cartelle cliniche e/o certificazioni mediche. Il rimborso potrà essere erogato una sola volta per ogni cliente assicurato, indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti dallo stesso cliente. Per ottenere il rimborso sarà necessario presentare le ricevute di pagamento e indicare le coordinate bancarie (IBAN) da utilizzare per il pagamento.

Solo in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai beneficiari è richiesta la sottoscrizione da parte dei beneficiari dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati.

#### Categorie di dati personali relative ai beneficiari

Sono dati personali idonei a rilevare lo stato di salute o incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno.

Se i beneficiari sono minori o incapaci sono richiesti i documenti originali dei provvedimenti del giudice tutelare o loro copia autentica con i quali si autorizza l'esercente la potestà parentale o il tutore o il curatore o l'amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato ai beneficiari.

Dovrà essere fornita anche:

- l'indicazione di come sarà impiegato il capitale;
- l'esonero della compagnia da ogni responsabilità.

### Ulteriore documentazione richiesta in caso di designazione nominativa o non nominativa dei beneficiari

	In caso di designazione nominativa dei beneficiari	In caso di designazione non nominativa dei beneficiari
In caso di testamento/i	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- gli estremi del/i testamento/i;</li> <li>- che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati.</li> </ul> </li> <li>• Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia deceduto lasciando testamenti e che essi siano gli unici conosciuti, validi e non impugnati;</li> <li>- gli estremi del/i testamento/i;</li> <li>- quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire.</li> </ul> </li> <li>• Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul>
In assenza di testamento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia deceduto senza lasciare testamento.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia deceduto senza lasciare testamenti e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire.</li> </ul>

Per facilitare la compilazione, sul sito di compagnia ([www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)) è presente uno schema di dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio.

Il cliente proscioglie dal segreto professionale tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente contratto, nonché gli ospedali, le cliniche, le case di cura, enti ed istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, il beneficiario o la compagnia intendessero rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione.

In presenza di situazioni particolari o nel caso sia disposto dalla legge, la compagnia potrà richiedere ulteriore documentazione prima di procedere al pagamento della prestazione assicurata specificandone la motivazione.



**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.

**Art. 20 Periodo di tempo massimo per richiedere la prestazione (prescrizione)**

I beneficiari devono richiedere il pagamento del capitale assicurato entro 10 anni dal giorno in cui si è verificata la morte del cliente (art. 2952 del codice civile - prescrizione).

**Cosa succede ai capitali assicurati non richiesti entro il termine massimo**

I capitali assicurati non richiesti entro il termine stabilito saranno versati dalla compagnia in un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero delle Finanze (come stabilito dalla Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche o integrazioni).

**Pagamento della prestazione****Art. 21 Come viene pagata la prestazione**

Tutti i pagamenti della compagnia saranno effettuati tramite accredito sul conto corrente bancario, per questo motivo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (IBAN) su cui effettuare il pagamento.

Per i pagamenti conseguenti alla morte del cliente l'indicazione delle coordinate bancarie dovrà essere firmata in originale da tutti i beneficiari, indicando anche il legame con eventuali cointestatari del conto corrente di accredito.

Per le richieste di rimborso del premio a seguito del recesso, le coordinate bancarie dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al cliente.

La compagnia non eseguirà le richieste che prevedono il pagamento del capitale assicurato in "Paesi o Territori a Rischio", cioè tutti i Paesi o territori non compresi in quelli a regime antiriciclaggio equivalente elencati nel decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 10 aprile 2015 (incluse successive modifiche e integrazioni), e quelli indicati da organismi internazionali competenti (ad esempio GAFI, OCSE) esposti a rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo (Paesi o territori non cooperativi nello scambio internazionale di informazioni anche in materia fiscale).

**Art. 22 Periodo di tempo massimo per ricevere la prestazione**

La compagnia effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria per la richiesta di pagamento.

Se il pagamento non avviene entro il termine stabilito, la compagnia è obbligata a pagare gli interessi di ritardato pagamento al tasso determinato dalla legge fino alla data di effettivo pagamento.

Il pagamento degli interessi legali esclude la compagnia dal risarcimento di eventuali danni maggiori dovuti al ritardo nel pagamento.

**Altre norme del contratto****Art. 23 Riscatto**

Il contratto non è riscattabile in quanto Mi Curo dei Miei è una polizza sulla vita temporanea per il caso morte e la facoltà di riscatto è prevista solo per i prodotti di investimento assicurativi.



## Reclami e controversie

### Art. 24 Prestiti, cessione del contratto e pegno

Il contratto non prevede la concessione di prestiti e non può essere ceduto ad altri soggetti o dato in pegno.

### Art. 25 Pignoramento o sequestro del capitale assicurato

Il capitale assicurato non può essere pignorato né sequestrato, fatta eccezione dei casi previsti dalla legge (art. 1923 del codice civile).

### Art. 26 Normativa di riferimento

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto ciò che non è espressamente regolato nel contratto è valida la normativa italiana di riferimento.

### Art. 27 Come sporgere reclamo

I reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inviati per iscritto a:



**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**  
Gestione Reclami e qualità del servizio  
Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano



**Fax. +39 02.3051.8072**



**E-mail: [ufficioreclami@intesasnpaolovita.it](mailto:ufficioreclami@intesasnpaolovita.it)**  
**PEC (Posta Elettronica Certificata): [ufficioreclami@pec.intesasnpaolovita.it](mailto:ufficioreclami@pec.intesasnpaolovita.it)**

La compagnia dovrà rispondere al reclamo entro e non oltre 45 giorni dal suo ricevimento.

Nel caso di reclamo con esito insoddisfacente o senza risposta da parte della compagnia entro 45 giorni, è possibile rivolgersi all'Autorità di vigilanza delle assicurazioni (IVASS), tramite i seguenti riferimenti:



**IVASS**  
Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma



**Fax: 06.42133206**



**PEC (Posta Elettronica Certificata): [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it)**  
**Info: [www.ivass.it](http://www.ivass.it)**

### Art. 28 Come gestire le controversie

Come disposto dalla legge, tutte le controversie devono essere sottoposte a un tentativo di mediazione.

La richiesta di mediazione può essere inviata a:



**Intesa Sanpaolo Vita**  
Ufficio Affari Legali e Societari  
Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano



**Fax. +39 02.3051.8173**



**E-mail: [intesasnpaolovita@legalmail.it](mailto:intesasnpaolovita@legalmail.it)**

Se la mediazione non ha successo, il foro competente per le controversie relative al contratto è quello del luogo di residenza o domicilio principale del cliente o dei soggetti che intendono far valere i propri diritti.

<b>Assicurato</b>	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".
<b>Banca intermediaria</b>	Istituto bancario che agisce per conto della banca della compagnia.
<b>Beneficiari</b>	È la persona fisica o giuridica alla quale la compagnia paga la prestazione assicurata in caso di decesso del cliente.
<b>Cliente</b>	Nel presente contratto è il titolare del contratto (ossia il contraente) che coincide con la persona sulla cui vita viene stipulato il contratto (ossia l'assicurato).
<b>Contraente</b>	È il titolare del contratto ossia la persona fisica che sottoscrive il contratto e si impegna ad effettuare il pagamento dei premi, per tutta la durata del contratto, alla compagnia. Nel presente contratto la figura del contraente coincide con quella dell'assicurato; vedi anche "cliente".
<b>Data di inizio del contratto (Data di decorrenza)</b>	Data in cui il contratto ha inizio a condizione che sia stato pagato il primo premio (annuale o mensile in funzione della frequenza di pagamento prescelta).
<b>Esclusioni</b>	Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa elencati in apposite clausole delle condizioni di assicurazione.
<b>IVASS</b>	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.
<b>Modulo di polizza</b>	L'accordo che stabilisce gli obblighi del cliente e della compagnia. Nel presente modulo a fronte del pagamento del premio la compagnia si impegna a pagare una prestazione in forma di capitale al verificarsi del morte del cliente.
<b>Pagamento elettronico</b>	Il pagamento elettronico è un sistema che prevede l'utilizzo di specifici strumenti e procedure che permettono il trasferimento virtuale del denaro senza che vi sia il passaggio fisico di contante (bonifico, addebito o carta di pagamento).
<b>Periodo di carenza</b>	È il periodo di tempo che dura 6 mesi a partire dalla data di inizio del contratto entro il quale la copertura assicurativa non è pienamente operante. In caso di morte del cliente in tale periodo, la compagnia, salvo i casi previsti dalle condizioni di assicurazione, non paga la prestazione assicurata.
<b>Premio</b>	È l'importo che il cliente si impegna a pagare alla compagnia in relazione alla copertura prevista dal contratto.
<b>Premio arretrato</b>	Premi previsti dal contratto e non pagati dal cliente.

<b>Prescrizione</b>	È il periodo di tempo massimo per richiedere la prestazione assicurata da parte dei beneficiari.
<b>Prestazione assicurata</b>	È l'impegno della compagnia a fronte dei versamenti effettuati dal cliente. Nel presente contratto è il capitale assicurato previsto in caso di morte del cliente.
<b>Rapporto di visita medica</b>	Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita del cliente e dall'esame obiettivo fatto dal medico ai fini dell'assicurabilità.
<b>Recesso</b>	È la possibilità del cliente di recedere dal contratto entro i termini previsti e di ottenere il rimborso del premio pagato o della rata di premio pagata.
<b>Ricorrenza di premio</b>	È la data di pagamento del premio coincidente con ciascuna ricorrenza annuale o mensile (in funzione della frequenza di pagamento prescelta) della data di inizio del contratto.

**Area clienti  
Intesa  
Sanpaolo Vita**

La compagnia mette a disposizione dei clienti, all'interno del proprio sito internet [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it), un'apposita area clienti.

Secondo tempi e modalità previsti dalla normativa di riferimento, nell'area clienti è possibile consultare le coperture assicurative in vigore, le condizioni di assicurazione del prodotto sottoscritto, lo stato dei pagamenti dei premi e le relative scadenze, i dati anagrafici e i recapiti dei beneficiari designati nominativamente e del referente terzo se indicato, oltre a ogni altra informazione utile a conoscere la propria posizione assicurativa. È possibile inoltre modificare i propri dati anagrafici ed effettuare il pagamento dei premi successivi al primo.

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

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

Il modulo di polizza completo di tutte le informazioni acquisite dalla compagnia relativamente al contratto verrà emesso tramite procedura informatica al momento della sottoscrizione.

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

- frequenza annuale di pagamento del premio,
- la designazione nominativa dei beneficiari,
- di indicare un referente terzo.



Signor/Signora **Nome Cognome**  
**Polizza assicurativa**  
 Mi Curo dei Miei - Cod. T5NA3  
 N. XXXXXXXXXXXXX

## DATI PERSONALI

### CLIENTE

Il contraente-assicurato titolare del contratto e la persona sulla cui vita viene stipulata la polizza

COGNOME

NOME

LUOGO DI NASCITA

DATA DI NASCITA

CODICE FISCALE

**INDIRIZZO di RESIDENZA**

LOCALITÀ

CAP, PROV. e STATO

**INDIRIZZO di RECAPITO**

LOCALITÀ

CAP, PROV. e STATO

INDIRIZZO E-MAIL

TELEFONO



## CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

### Che cos'è e cosa offre Mi Curo dei Miei

Mi Curo dei Miei è un contratto di assicurazione sulla vita temporanea per il caso di morte, a capitale costante e premi annui costanti.

In caso di morte del cliente durante il periodo di validità della copertura assicurativa, la compagnia paga, ai beneficiari designati, il **capitale assicurato** di importo pari a XX.XXX,XX euro.

**In caso di sopravvivenza del cliente alla scadenza del contratto non è prevista alcuna prestazione a favore del cliente e dei beneficiari.**

### Chi sono i beneficiari della prestazione in caso di morte di Mi Curo dei Miei

I beneficiari del capitale assicurato in caso di morte del cliente sono:

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

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

\* Tipo di relazione intercorrente tra il beneficiario e il cliente:

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

### Recapito e contatti del beneficiario:

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

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

Telefono cellulare \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

**Avvertenza: in caso di mancata compilazione dei dati di recapito e contatto dei beneficiari designati, in caso di morte del cliente la compagnia potrà incontrare difficoltà nell'identificare e rintracciare i beneficiari e pagare il capitale assicurato.**

**Ogni modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata per iscritto direttamente alla compagnia oppure tramite la banca intermediaria o disposta tramite testamento. La modifica o revoca non è valida se non riporta il numero della polizza.**

### Referente terzo cui la compagnia può far riferimento per il pagamento del capitale assicurato:

Cognome e nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_

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

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

Telefono cellulare \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

### Decorrenza (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].

La durata del contratto è pari a X anni.

### Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del modulo di polizza il cliente può recedere dal contratto.

Il cliente può recedere dal contratto sottoscrivendo l'apposito modulo presso la banca intermediaria o inviando una comunicazione scritta e firmata (con allegato documento d'identità) alla compagnia tramite raccomandata A/R.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la compagnia rimborserà al cliente il premio versato o la rata di premio versata come indicato nell'articolo 14 delle condizioni di assicurazione.



## DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- Dichiaro di prosciogliere dal segreto professionale tutti i medici alle cui prestazioni sono ricorso o dovessi ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente contratto, nonché gli ospedali, le cliniche, le case di cura, enti ed istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che mi riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, il beneficiario o la compagnia intendessero rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione.
- Mi impegno a consegnare ai beneficiari 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 modulo 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/ su carta di pagamento intestata a [NOME COGNOME] ciascun premio destinato a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A..

Per la sottoscrizione della polizza

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Cliente

\_\_\_\_\_  
Luogo e data di sottoscrizione

## 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 nella documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E31MCDM-Ed.12/2023**), prendo atto del trattamento dei miei dati personali effettuato per le finalità descritte nell'Informativa, alle lettere a) e b) della sezione 3 "Categorie dei dati personali, finalità e base giuridica del trattamento".

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

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

Il cliente: \_\_\_\_\_

Firma dell'Interessato (il cliente)

\*\*\* \*\*

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E31MCDM-Ed.12/2023**), con riferimento al trattamento per le finalità promo-commerciali, di cui alla sezione 3 "Categorie dei dati personali, finalità e base giuridica del trattamento" dell'Informativa,

presto il consenso  nego il consenso

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

presto il consenso  nego il consenso

alla comunicazione dei miei dati personali ad altre Società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali assicurazioni, banche, SIM, SGR), per lo svolgimento da parte loro di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi e di indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale.

Il cliente: \_\_\_\_\_

Firma dell'Interessato (il cliente) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Luogo e data



## 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 riportati in sua/loro presenza. Questa attestazione è rilasciata al fine di consentire a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi, come previsto dalla disciplina vigente in materia di antiriciclaggio.

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

**X**

Intermediario

## QUESTIONARIO SULLO STATO DI SALUTE E SULL'ATTIVITÀ LAVORATIVA DEL CLIENTE

Prodotto: Mi Curo dei Miei - Cod. T5NA3

Polizza N. XXXXXXXXXX

Le risposte alle seguenti domande sono obbligatorie e devono essere fornite dal cliente ai fini della sottoscrizione del contratto.

1) È stato mai affetto da etilismo cronico?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2) Si è mai sottoposto a chemioterapia antineoplastica?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
3) Si è mai sottoposto a radioterapia?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
4) Si è mai sottoposto ad interventi chirurgici per patologie cardiache, vascolari, pleuropolmonari o cerebrali?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
5) Ha mai sofferto di una delle seguenti malattie del cuore e dei vasi? Cardiopatia ischemica, Infarto del miocardio, Aritmia cardiaca in trattamento farmacologico da almeno 1 anno o con necessità di ricovero ospedaliero negli ultimi 5 anni o con storia di complicanze tromboemboliche, Miocardiopatie primitive e/o secondarie, Cuore polmonare cronico, Tetralogia di Fallot, Pericardite cronica, Valvulopatia cardiaca complicata da ipertrofia cardiaca o ipertensione polmonare o complicanze tromboemboliche o Epatosplenomegalia (aumento di dimensioni di fegato o milza) o indicazione al trattamento chirurgico, Coronaropatia già sottoposta o con indicazione a trattamento invasivo (angioplastica coronarica; by-pass chirurgico), Ipertensione arteriosa con secondaria ipertrofia cardiaca o complicanze renali (nefropatia) o complicanze oculari (retinopatia) o complicanze vascolari sistemiche, Vasculopatia aortoiliaca con indicazione all'intervento chirurgico o segni di ischemia periferica o storia di complicanze tromboemboliche, Aneurismi o malformazioni dell'aorta, Varici esofagee.	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
6) Ha mai sofferto di una delle seguenti malattie dei polmoni? Broncopneumopatia ostruttiva (BPCO) in trattamento o che abbia richiesto un ricovero ospedaliero o con secondarie complicanze cardiache, Enfisema polmonare in trattamento o che abbia richiesto un ricovero ospedaliero o con secondarie complicanze cardiache, Altre patologie respiratorie con secondarie complicanze cardiache o con necessità (anche non continuativa) di ossigenoterapia, Silicosi, Asbestosi, Fibrosi polmonare interstiziale diffusa.	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
7) Ha mai sofferto di una delle seguenti malattie del sangue? Anemia aplastica, Granulocitosi, Emoglobinopatie, talassemie (con l'eccezione delle forme silenti e della talassemia minor), Emofilia, Policitemie, Gammopatie, Trombofilie, Drepanocitosi, altre malattie del sangue con indicazione all'asportazione della milza o necessità di periodiche trasfusioni (di sangue o di derivati ematici), altre malattie del sangue che abbiano richiesto un ricovero ospedaliero.	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
8) Ha mai sofferto di una delle seguenti malattie del sistema nervoso? Vasculopatia cerebrale con almeno un episodio di ischemia cerebrale (anche transitoria), Aneurismi o malformazioni vascolari cerebrali, Ictus cerebrale, Emorragia intracranica di natura non traumatica, Morbo di Alzheimer, Morbo di Parkinson, Malattia del motoneurone, Sclerosi multipla o altre malattie demielinizzanti.	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
9) Ha mai sofferto di una delle seguenti malattie dello stomaco, dell'intestino e del fegato? Cirrosi epatica o forme di colangite sclerosante, Epatite cronica, Anoressia nervosa, Rettocolite ulcerosa, Malattia di Chron o altre malattie infiammatorie croniche dell'intestino.	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

## QUESTIONARIO SULLO STATO DI SALUTE E SULL'ATTIVITÀ LAVORATIVA DEL CLIENTE

10) Ha mai sofferto della seguente malattia dei reni? Insufficienza renale cronica.	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
11) Ha mai sofferto di una delle seguenti malattie tumorali? Neoplasie maligne di qualsiasi tipo.	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
12) Ha mai sofferto delle seguenti altre malattie? Miastenia grave, Diabete di tipo I o II in trattamento insulinico o con complicanze cardiocircolatorie (angiopatia diabetica) o renali (nefropatia diabetica) o oculari (retinopatia diabetica) o neurologiche (neuropatia diabetica), Sieropositività per il virus dell'HIV, Connettiviti (collagenosi) e vasculiti con interessamento cardiaco o polmonare, Lupus Eritematoso Sistemico od altre malattie autoimmunitarie con interessamento cardiaco o polmonare, Sarcoidosi con interessamento cardiaco o polmonare, Amiloidosi con interessamento cardiaco, Malattie genetiche con coinvolgimento neurologico o cardiaco o vascolare o renale o respiratorio o gastrointestinale o scheletrico (ossa o muscoli), Obesità con indicazione al trattamento chirurgico o con complicanze cardiovascolari o respiratorie, Dislipidemie resistenti alla terapia farmacologica.	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
13) Svolge un'attività lavorativa "rischiosa" tra quelle di seguito elencate (per attività lavorativa si intende qualsiasi attività retribuita anche se non esclusiva e/o svolta in modo saltuario)? Acrobata trapezista, artista controfigura, aviazione civile (piloti e membri di equipaggio), chimico o fisico nel campo dell'energia nucleare o della fabbricazione degli esplosivi, collaudatore di auto o motoveicoli dipendente di case automobilistiche e/o motociclistiche, guida alpina, addetto alle Forze armate e/o alle forze di pubblica sicurezza (in entrambi i casi limitatamente alle categorie: artificieri, imbarcati su sottomarini, paracadutisti, piloti ed equipaggi di mezzi aerei, unità speciali), operaio a contatto con materiale esplosivo o velenoso, operaio di aziende petrolifere su piattaforme in mare, operaio di impianti di energia nucleare, sommozzatore o palombaro, speleologo, titolare o dipendente con lavoro manuale (in cava con uso di esplosivi, in cantieri edili o in cantieri di sistemazione idraulica entrambi collocati in gallerie, pozzi e simili o che utilizzino esplosivi, in miniera).	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

X

\_\_\_\_\_  
Cliente\_\_\_\_\_  
Data

## Informativa sul trattamento dei dati personali

(Informativa aggiornata a giugno 2023)

### 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, Ultima Società Controllante Italiana (USCI) 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, e per visualizzare la versione più aggiornata della presente Informativa, 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 e-mail: [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 comunicazione dei dati agli intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo al solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità, richiede la comunicazione dei dati ai fini dell'alimentazione del relativo archivio centrale automatizzato - SCIPAFI).

##### 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);

<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 consorzi propri del settore assicurativo; Magistratura, Forze dell'Ordine e altri soggetti pubblici.

- per la gestione della sicurezza fisica, intesa come sicurezza delle persone e del patrimonio aziendale, anche attraverso l'acquisizione di immagini e video nell'ambito di sistemi di videosorveglianza;
- presidio della sicurezza dei sistemi IT e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- trasmissione di dati personali all'interno del Gruppo societario a fini amministrativi interni;
- esercizio e difesa di un diritto, in qualsiasi sede;
- svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- gestione di operazioni societarie e strategiche quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Società potrà trattare i Suoi dati personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

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

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

- 1) Società del Gruppo Intesa Sanpaolo** tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.
- 2) Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, ecc.), ad esempio:
  - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
  - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, SIM, SGR, Società di Leasing, ecc.);
  - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
  - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
  - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
  - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
  - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
  - rilevazione della qualità dei servizi;
  - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
- 3) Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa ecc.) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, 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.intesasnpaolovita.it](http://www.intesasnpaolovita.it).

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

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

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

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

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

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

## SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo e-mail: [dpo@intesanpaolovita.it](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 - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino.

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

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

### 1. Diritto di accesso

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

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

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

### 2. Diritto di rettifica

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

### 3. Diritto alla cancellazione

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

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

### 4. Diritto di limitazione di trattamento

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

### 5. Diritto alla portabilità dei dati

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

- richiedere di ricevere i dati personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);

- trasmettere i Suoi dati personali ricevuti ad un altro soggetto titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società.

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

**6. Diritto di opposizione**

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

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

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

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

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

La Società effettua dei processi decisionali automatizzati per l'attività di assunzione dei prodotti assicurativi e la conseguente conclusione ed esecuzione degli stessi<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 (tra cui ad esempio i dati relativi allo stato di salute), necessario per l'assunzione e la stipula di polizze assicurative, nonché per la successiva fase di gestione ed esecuzione contrattuale, è richiesta una manifestazione esplicita di consenso, fatti salvi gli specifici casi previsti dal Regolamento che consentono il trattamento di tali dati personali anche in assenza di consenso.

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



(Informativa aggiornata a giugno 2023)

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

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

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

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**, con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Ultima Società Controllante Italiana (USCI) 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, e per visualizzare la versione più aggiornata della presente Informativa, 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 e-mail: [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, ecc.) che trattano i Suoi dati personali nell'ambito di:
  - servizi di consulenza assicurativa;
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici;
  - attività di consulenza in genere;
  - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
  - rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi.

Le Società del Gruppo Intesa Sanpaolo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi dati personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei dati personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i dati personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso. L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet [www.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 e-mail: [dpo@intesasnanpaolovita.it](mailto:dpo@intesasnanpaolovita.it) o all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata [privacy@pec.intesasnanpaolovita.it](mailto:privacy@pec.intesasnanpaolovita.it); a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino.

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

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

### 1. Diritto di accesso

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

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

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

### 2. Diritto di rettifica

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

### 3. Diritto alla cancellazione

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

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

### 4. Diritto di limitazione di trattamento

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

### 5. Diritto alla portabilità dei dati

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

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

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

### 6. Diritto di opposizione

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

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

### 7. 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.



# Mi Curo dei Miei

---

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.** Sede legale: Corso Inghilterra n. 3, 10138 Torino - Sede Operativa: Via Melchiorre Gioia n. 22, 20124 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) - Sede Secondaria: Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch, 1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin, D01 K8F1 (Ireland), registrata in Irlanda presso il C.R.O. (Companies Registration Office) n. 910051, VAT 4194641PH (IE4194641PH) - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. - Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00066 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28