



INTESA SANPAOLO  
VITA

Fascicolo Informativo

# ISV Tu dopo di noi

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

Modello ISV-E26DDN-Ed.10/2018

**Il presente Fascicolo Informativo contenente:**

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata
- Informativa sul trattamento dei dati personali
- Glossario
- Documento di polizza

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.**

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

**Gruppo Intesa Sanpaolo**





INTESA SANPAOLO  
VITA

## ISV Tu dopo di noi

### Scheda Sintetica

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

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

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

Ultimo aggiornamento: ottobre 2018



---

## Sommario

---

<b>1. Informazioni generali</b>	pag. 1
1.a Impresa di assicurazione	pag. 1
1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia	pag. 1
1.c Denominazione del contratto	pag. 1
1.d Tipologia del contratto	pag. 1
1.e Durata	pag. 1
1.f Pagamento dei premi	pag. 1
<b>2. Caratteristiche del contratto</b>	pag. 2
<b>3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte</b>	pag. 2
3.a Prestazione in caso di decesso del Cliente	pag. 2
3.b Opzioni contrattuali	pag. 3
3.c Tasso di rendimento minimo garantito	pag. 3
<b>4. Costi</b>	pag. 3
<b>5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata</b>	pag. 4
<b>6. Diritto di ripensamento</b>	pag. 5

## 1. Informazioni generali

### 1.a Impresa di assicurazione

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Compagnia" - è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

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

### 1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Dati dell'ultimo bilancio approvato (anno 2017).

**Patrimonio netto: 3.037,25 milioni di euro, di cui:**

- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 2.716,83 milioni di euro.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 255%.

Aggiornamenti sulla situazione patrimoniale della Compagnia sono disponibili sul sito [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)

### 1.c Denominazione del contratto

ISV Tu dopo di noi (Cod.1180).

### 1.d Tipologia del contratto

Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico (versamento unico iniziale) con possibilità di versamenti aggiuntivi, le cui prestazioni si adeguano nel tempo.

Il contratto è finalizzato alla costituzione di un capitale da destinare, in caso di decesso del Contraente-Assicurato, ad un Beneficiario in condizioni di disabilità.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite contrattualmente dalla Compagnia e si adeguano ogni anno in base ai rendimenti di una Gestione Separata di attivi denominata ISV Fondo Cresci Solido.**

### 1.e Durata

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita del Contraente-Assicurato.

L'inizio del contratto è segnato da due date importanti: la data di sottoscrizione e la data di decorrenza.

La data di sottoscrizione è il giorno di firma del contratto e rappresenta la data di riferimento per poter comunicare il recesso.

La data di decorrenza è il giorno in cui viene effettuato il versamento del premio e il contratto inizia a produrre i suoi effetti.

**Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto**, il Contraente-Assicurato può richiedere il pagamento parziale o totale del valore di riscatto, estinguendo in quest'ultimo caso il contratto.

In caso di decesso del Beneficiario designato, nel corso della durata del contratto, se il Contraente-Assicurato è in vita, il contratto dovrà essere obbligatoriamente riscattato (**c.d. Riscatto Speciale**). Al Contraente-Assicurato sarà pagato l'importo relativo al valore di riscatto calcolato alla data di decesso del Beneficiario.

Per maggiori dettagli sul Riscatto Speciale si rinvia all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione.

### 1.f Pagamento dei premi

Il contratto prevede un versamento unico iniziale (premio unico) di importo non inferiore a 5.000,00 euro.

L'indice di solvibilità rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri della Compagnia, ammissibili a coprire il requisito patrimoniale di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, e l'ammontare di tale requisito di solvibilità. Esso misura la capacità della Compagnia di far fronte agli impegni assunti.

Dopo 30 giorni dalla decorrenza è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 500,00 euro ciascuno. Ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) costituisce il capitale investito.

---

## 2. Caratteristiche del contratto

---

ISV Tu dopo di noi consente di costituire un capitale che si adegua annualmente, da destinare, in caso di decesso del Contraente-Assicurato, ad un Beneficiario in condizioni di disabilità.

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

Per poter sottoscrivere il contratto il Cliente:

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

**Il Beneficiario della prestazione prevista in caso di decesso del Cliente deve necessariamente essere una persona in condizioni di disabilità, di cui il Cliente è coniuge o parente (fino al quarto grado), o affine (entro il secondo grado) oppure tutore/curatore/amministratore di sostegno.**

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

Il pagamento del capitale in caso di decesso del Cliente, può avvenire:

- in un'unica soluzione

oppure

- in rate semestrali di importo fisso se il Cliente ha attivato l'opzione Riscatto parziale programmato.

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

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

---

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

---

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.**

### 3.a Prestazione in caso di decesso del Cliente

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

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

La "data di comunicazione di decesso" coincide con la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da un documento che provi l'avvenuto decesso del Cliente.

### 3.b Opzioni contrattuali

#### ► Riscatto parziale programmato

Il contratto prevede la possibilità per il Cliente di attivare l'opzione: Riscatto parziale programmato.

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

Il Cliente può attivare l'opzione alla sottoscrizione del contratto oppure, purché trascorsi 30 giorni dalla decorrenza, in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale.

Per maggiori informazioni sull'opzione Riscatto parziale programmato si rimanda all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

### 3.c Tasso di rendimento minimo garantito

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

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

Il tasso di adeguamento applicato potrebbe assumere anche valore negativo, determinando un decremento del capitale assicurato; pertanto, il tasso di adeguamento riconosciuto una volta dichiarato al Cliente non è da considerarsi definitivamente acquisito al contratto.

In caso di riscatto totale o parziale, per effetto dei costi applicati, il Cliente potrebbe ricevere un importo inferiore ai versamenti effettuati.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di adeguamento delle prestazioni sono regolati dagli Articoli 6, 7 e 8 delle Condizioni di Assicurazione.**

---

## 4. Costi

---

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

**I costi prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.**



**Costo Percentuale Medio Annuo (di seguito anche "CPMA")**

Per meglio rappresentare come i costi previsti dal contratto incidono sul tasso di rendimento è riportato di seguito il CPMA. Esso:

- indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha operazione senza costi;
- ha valore orientativo perché è calcolato sulla base di parametri prefissati.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

**Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido**

Il CPMA è stato determinato sulla base delle seguenti ipotesi:

Premio unico:	euro 15.000,00
Età e sesso del Cliente:	qualsiasi
Tasso di rendimento finanziario su base annua:	2,00%

Anno	CPMA
5	1,00%
10	0,95%
15	0,93%
20	0,93%
25	0,92%

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

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

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

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati <sup>1</sup>	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2013	3,65%	2,17%	3,35%	1,17%
2014	3,60%	2,60%	2,08%	0,21%
2015	4,02%	3,02%	1,19%	- 0,17%
2016	4,17%	3,17%	0,91%	- 0,09%
2017	4,41%	3,41%	1,28%	1,15%

1. Il rendimento riconosciuto indicato è stato determinato applicando il costo di gestione massimo previsto, pari all'1,00%; per le informazioni di dettaglio si rimanda all'Articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.

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

---

## 6. Diritto di ripensamento

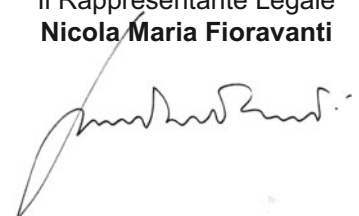
---

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

---

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

Il Rappresentante Legale  
**Nicola Maria Fioravanti**



---



INTESA SANPAOLO  
VITA

## ISV Tu dopo di noi

### Nota Informativa

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

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



---

## Sommario

---

<b>A. Informazioni sulla Compagnia di Assicurazione</b>	pag. 1
1. Informazioni generali	pag. 1
<b>B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte</b>	pag. 1
2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 1
2.1 Prestazione in caso di decesso del Cliente	pag. 1
2.2 Opzioni contrattuali	pag. 2
2.3 Tasso di rendimento minimo garantito	pag. 2
3. Premi (versamenti)	pag. 3
4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	pag. 3
<b>C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale</b>	pag. 4
5. Costi	pag. 4
5.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente	pag. 4
5.1.1 Costi sui premi	pag. 4
5.1.2 Costi per riscatto	pag. 4
5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	pag. 4
6. Sconti	pag. 5
7. Regime fiscale	pag. 5
<b>D. Altre informazioni sul contratto</b>	pag. 5
8. Modalità di perfezionamento del contratto	pag. 5
9. Riscatto	pag. 5
10. Diritto di recesso	pag. 6
11. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione	pag. 6
12. Legge applicabile al contratto	pag. 6
13. Lingua	pag. 6
14. Reclami	pag. 7
15. Informativa in corso di contratto	pag. 7
16. Conflitto di interessi	pag. 8
<b>E. Progetto esemplificativo delle prestazioni</b>	pag. 8

---

## A. Informazioni sulla Compagnia di assicurazione

---

### 1. Informazioni generali

#### a) Denominazione, forma giuridica e gruppo di appartenenza

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

#### b) Indirizzo della Sede Legale e degli Uffici Amministrativi

La Sede Legale è in Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino, Italia.

Gli Uffici Amministrativi sono in Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano, Italia.

Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

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

Il sito internet è: [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)

L'indirizzo di posta elettronica certificata è: [comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it](mailto:comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it)

Servizio Clienti:

- numero verde: 800.124.124
- indirizzo e-mail: [servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it](mailto:servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it)

#### d) Estremi del provvedimento di autorizzazione all'esercizio e numero d'iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è un'impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17260 del 15 ottobre 1987 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 251 del 27 ottobre 1987.

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è stata costituita a Bologna in data 23 dicembre 1986, è iscritta al Registro delle Imprese di Torino al numero 02505650370 e all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066 ed è capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

---

## B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

---

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

ISV Tu dopo di noi è un'assicurazione sulla vita a premio unico (versamento unico iniziale) con possibilità di versamenti aggiuntivi che prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso del Cliente, da destinare a un Beneficiario in condizioni di disabilità.

La durata del contratto coincide con la vita del Cliente.

#### 2.1 Prestazione in caso di decesso del Cliente

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

- il **capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso** costituito dai capitali investiti adeguati in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di comunicazione del decesso, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali.  
Per le informazioni di dettaglio sul tasso di adeguamento applicato nell'anno in cui perviene la comunicazione di decesso si rimanda all'Articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.
- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso**, costituito dai capitali investiti, rivalutati in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di comunicazione del decesso, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per "data di comunicazione di decesso" si intende la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di pagamento corredata da uno dei documenti che provano l'avvenuto decesso del Cliente. L'elenco dei documenti è riportato nell'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Per il dettaglio della prestazione in caso di decesso si rinvia agli Articoli 6 e 7 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di decesso del Beneficiario designato nel corso della durata contrattuale, se il Cliente è in vita, il contratto dovrà essere obbligatoriamente riscattato (**c.d. Riscatto Speciale**). Al Cliente sarà riconosciuto l'importo relativo al valore di riscatto calcolato alla data di decesso del Beneficiario.

Per maggiori dettagli sul Riscatto Speciale si rinvia all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione.

## 2.2 Opzioni contrattuali

### ► Riscatto parziale programmato

Alla sottoscrizione del contratto oppure, purché trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale, il Cliente può chiedere l'attivazione dell'opzione Riscatto parziale programmato.

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

È possibile disattivare o riattivare l'opzione; per ogni annualità di contratto il Cliente può effettuare una sola richiesta: o di disattivazione o di riattivazione.

Si rimanda all'Articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio sull'opzione e per le modalità e tempi di pagamento.

Nel corso della durata dell'opzione il contratto non è riscattabile.

In caso di decesso del Beneficiario nel corso della durata dell'opzione, il contratto si estingue (**c.d. Riscatto Speciale**) e le rate residue vengono pagate in un'unica soluzione agli eredi del Beneficiario.

Per maggiori dettagli sul Riscatto Speciale si rinvia all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione.

## 2.3 Tasso di rendimento minimo garantito

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

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

### 3. Premi (versamenti)

#### **Versamento unico iniziale**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico.

Il Cliente sceglie liberamente l'importo del versamento purché non inferiore a 5.000,00 euro.

#### **Versamenti aggiuntivi**

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

Ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) è definito capitale investito vista l'assenza di costi sui premi.

#### **Addebito**

Il versamento del premio unico deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria del contratto.

Il pagamento del premio segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

In caso di estinzione del conto corrente di riferimento, eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati con diversa modalità, secondo le indicazioni che saranno fornite dal Servizio Clienti (numero verde: 800.124.124).

#### **Limiti**

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

Per "premio attivo" si intende la somma di tutti gli importi versati da uno stesso Cliente, o da più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi, su uno o più contratti in vigore e collegati alla medesima Gestione Separata, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate (riscatti parziali, riscatti totali, scadenze, sinistri) nonché al netto dei premi corrispondenti a capitali successivamente convertiti in rendite vitalizie.

La Compagnia si riserva la facoltà di verificare, al momento del versamento ed anche con controlli successivi, il rispetto del limite sopra fissato. Qualora la Compagnia riscontrasse il superamento del limite previsto si riserva di restituire al Cliente, entro 30 giorni dalla data del versamento, l'intero importo versato maggiorato degli interessi legali calcolati dalla data del versamento sino alla data del pagamento.

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

Le prestazioni del contratto sono collegate ai risultati della Gestione Separata distinta dalle altre attività della Compagnia denominata ISV Fondo Cresci Solido.

Al capitale assicurato viene riconosciuto un tasso di adeguamento che è pari al rendimento della Gestione Separata al netto del costo di gestione di cui al punto 5.2.

L'adeguamento del capitale assicurato avviene il 1° gennaio di ogni anno.

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

Per i dettagli sulle modalità di adeguamento annuo del capitale assicurato, sulle modalità di adeguamento in caso di decesso o di riscatto nonché nel corso dell'eventuale opzione Riscatto parziale programmato, si rimanda all'Articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.

Ulteriori informazioni sulla Gestione Separata sono riportate nel relativo Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

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



## C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

### 5. Costi

#### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente

##### 5.1.1 Costi sui premi

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

##### 5.1.2 Costi per riscatto

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

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

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

In caso di Riscatto Speciale, non sono previsti costi.

#### 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La Compagnia trattiene annualmente dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido il costo di gestione variabile in funzione dei livelli di capitale assicurato e degli anni trascorsi dalla decorrenza, come illustrato nella tabella che segue:

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

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

Nel corso della durata dell'opzione Riscatto parziale programmato, il costo di gestione trattenuto annualmente dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido ai fini dell'adeguamento del capitale residuo è fisso ed è pari allo 0,65%.

La quota parte percepita in media dagli intermediari, a fronte dell'attività di distribuzione e gestione del post vendita, con riferimento ai costi di gestione sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento è pari al 25%.

## 6. Sconti

Non vengono applicati sconti sul contratto.

## 7. Regime fiscale

Le somme liquidate in dipendenza del presente contratto di assicurazione sono soggette a tassazione nella misura e nei limiti previsti dalla normativa di riferimento in vigore al momento del pagamento.

In base alla normativa attualmente vigente, la prestazione pagata in caso di decesso del Cliente:

- è esente dall'IRPEF esclusivamente con riferimento al capitale percepito in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita a copertura del rischio demografico;
- per le polizze caratterizzate anche da contenuto finanziario, la parte di capitale espressione della componente finanziaria è tassata con imposta sostitutiva secondo le regole previste dalla normativa di riferimento.

La prestazione pagata in caso di decesso del Cliente è esente da imposta di successione.

---

## D. Altre informazioni sul contratto

---

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'Articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione per i requisiti necessari alla sottoscrizione del contratto e all'Articolo 2 per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 9. Riscatto

**Trascorso almeno un anno dalla decorrenza** il Cliente finché è in vita può:

- a) estinguere anticipatamente il contratto, riscuotendone il valore di **riscatto totale** pari all'importo maggiore tra:
  - il **capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto**; costituito dai capitali investiti adeguati in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di richiesta del riscatto, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali.  
Per le informazioni di dettaglio sul tasso di adeguamento applicato nell'anno in cui perviene la richiesta del riscatto si rimanda all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione.
  - il **capitale minimo garantito alla data di richiesta del riscatto**, costituito dai capitali investiti fino alla data di richiesta del riscatto, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- b) effettuare **riscatti parziali**, di importo almeno pari a 1.000,00 euro ciascuno, mantenendo un capitale residuo di importo almeno pari a 5.000,00 euro.

I valori di riscatto sono pagati al netto dei costi indicati al precedente punto 5.1.2.

Si rinvia all'Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto.

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

**Il valore di riscatto per effetto dei costi può risultare inferiore ai versamenti effettuati.**

Per avere informazioni sui valori di riscatto il Cliente può rivolgersi al Servizio Clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere ad uno dei seguenti recapiti:

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Servizio Clienti**  
**Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano**  
**fax +39 02.3051.8188**  
**e-mail: [servizioclienti@pec.intesaspaolovita.it](mailto:servizioclienti@pec.intesaspaolovita.it)**

**Riscatto Speciale**

Il Riscatto Speciale è conseguente al decesso del Beneficiario con disabilità che si verifica:

- quando il Cliente è in vita, oppure
- dopo il decesso del Cliente qualora sia stata attivata l'opzione **Riscatto parziale programmato**.

Il Riscatto Speciale sarà pagato indipendentemente dal fatto che sia decorso il primo anno di durata del contratto.

Si rinvia all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto relativi al Riscatto Speciale.

**10. Diritto di recesso**

Secondo l'Articolo 177 del Codice delle assicurazioni (Decreto Legislativo n. 209/2005), entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza il Cliente può recedere dal contratto compilando l'apposito modulo presso la Banca intermediaria o inviando una comunicazione scritta indirizzata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

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

**Gestione polizze - Liquidazioni**

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

Il recesso libera Compagnia e Cliente da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata (fa fede il timbro postale), oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo attribuita automaticamente dal sistema gestionale della Banca.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa come indicato nell'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.

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

Per procedere a qualsiasi pagamento la Compagnia deve ricevere preventivamente i documenti necessari per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e individuare gli aventi diritto. L'elenco completo dei documenti richiesti è riportato nell'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione.

La Compagnia può richiedere anche altri documenti, motivando adeguatamente le ragioni della richiesta.

**Pagamenti**

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

**Prescrizione**

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Articolo 2952 del Codice Civile).

In assenza di richiesta da parte degli aventi diritto entro il suddetto termine, gli importi dovuti dalla Compagnia relativi a diritti derivanti dal contratto vengono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie (Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

**12. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

**13. Lingua**

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

#### 14. Reclami

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

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

In caso di esito insoddisfacente del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni da parte della Compagnia, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, è possibile rivolgersi direttamente all'IVASS, Autorità di Vigilanza competente in materia, consultando il "fac-simile di reclamo all'IVASS" disponibile sul sito **[www.ivass.it](http://www.ivass.it)**, **nella sezione Per i consumatori>Reclami>Guida sulla presentazione dei reclami.**

I reclami devono essere inviati, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia, a:

**IVASS**  
**Servizio Tutela del Consumatore**  
**fax: +39 06.4213.3206**  
**Via del Quirinale, 21**  
**00187 Roma**  
**Pec: [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it)**

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/finances-retail/docs/finnet-guide/italy-light\\_it.pdf](http://ec.europa.eu/internal_market/finances-retail/docs/finnet-guide/italy-light_it.pdf)).

In ogni caso, il Cliente può ottenere informazioni sulla sua polizza contattando il Servizio Clienti al numero verde 800.124.124, appositamente istituito dalla Compagnia per fornire tutti i chiarimenti necessari.

- **Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie**

In caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, è obbligatorio avviare, con l'assistenza necessaria di un avvocato, un procedimento di Mediazione (disciplinato dal D. Lgs. del 4 marzo 2010 n. 28 e successive modifiche) che prevede di avvalersi di un Organismo di Mediazione al fine di far raggiungere alle parti un accordo.

La richiesta di Mediazione può essere inviata presso uno dei seguenti recapiti:

- **Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**  
**Ufficio Affari Legali e Societari**  
**Viale Stelvio 55/57**  
**20159 Milano**
- **e-mail: [intesaspaolovita@legalmail.it](mailto:intesaspaolovita@legalmail.it)**
- **fax: + 39 02.30.51.8173**

#### 15. Informativa in corso di contratto

Entro il 1° marzo di ciascun anno, la Compagnia comunica al Cliente con l'estratto conto della polizza le seguenti informazioni:

- l'importo del versamento unico iniziale, degli eventuali versamenti aggiuntivi e il valore del capitale riferiti alla data dell'estratto conto precedente;
- il dettaglio dei versamenti effettuati nell'anno di riferimento;
- il valore dei riscatti parziali pagati dalla Compagnia nell'anno trascorso;
- il valore del capitale alla data dell'estratto conto;
- il valore maturato in caso di richiesta di riscatto alla data dell'estratto conto;

- il rendimento finanziario realizzato nel periodo dalla Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido, il costo di gestione e il tasso di adeguamento.

## 16. Conflitto di interessi

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

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha stipulato con società del Gruppo Intesa Sanpaolo accordi distributivi sulle relative reti di vendita; per effetto di tali accordi il contratto è distribuito dalle reti di vendita delle società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Alla data di redazione di questa Nota Informativa, Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha scelto di affidare la gestione di "ISV Fondo Cresci Solido" a Eurizon Capital SGR S.p.A., primaria Società di Gestione del Risparmio appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, ferma restando peraltro la possibilità di provvedere anche a una sua gestione diretta.

La Compagnia si riserva comunque la facoltà di cambiare il Gestore a favore di una diversa Società di Gestione del Risparmio qualora la gestione del conflitto di interesse lo renda necessario.

Nell'ambito della politica di investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da società appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo.

Le eventuali utilità ricevute in virtù di tali accordi vengono integralmente riconosciute agli Assicurati ed il loro ammontare è riportato nel rendiconto annuale della Gestione Separata.

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., pur in presenza di inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare danno ai Clienti e si impegna ad ottenere per i Clienti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.

---

## E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

---

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Di seguito vengono illustrati gli sviluppi del capitale e dei valori di riscatto. Questi sono riportati al lordo degli oneri fiscali e calcolati sulla base di due diversi valori:

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

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

**B** un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo al 2,00%. Sottraendo da questo tasso il costo di gestione, variabile in funzione del capitale assicurato e degli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto come indicato al precedente punto 5.2, si ottiene il rendimento riconosciuto alla polizza (tasso annuo di adeguamento).

**Il tasso del 2,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante che è puramente indicativo e non impegna in alcun modo la Compagnia. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione Separata potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.**

NOTA BENE:

Le prestazioni contrattuali sono indipendenti da età e sesso del Cliente.

Gli sviluppi che seguono sono stati elaborati esclusivamente sulla base del versamento unico iniziale senza ipotizzare ulteriori versamenti o riscatti parziali.

Tutti i valori sono espressi in euro.

## A SVILUPPO CON TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Nello sviluppo che segue si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che la data di decorrenza del contratto sia il 1° gennaio di un generico anno.

Tasso di rendimento minimo garantito in caso di riscatto : 0,00%  
 Tasso di rendimento minimo garantito in caso di decesso del Cliente: 1,00% annuo composto

Versamento unico iniziale: euro 5.000,00  
 Capitale investito: euro 5.000,00  
 Durata del contratto: vita intera  
 Durata del presente sviluppo: 15 anni

Versamento unico iniziale alla decorrenza  
 5.000,00 euro

Anni <sup>1</sup>	Capitale adeguato	Valore di riscatto <sup>2</sup>	Capitale in caso di decesso
1°	-	4.975,00	5.050,00
2°	-	4.975,00	5.100,50
3°	-	4.975,00	5.151,51
4°	-	4.975,00	5.203,03
5°	-	5.000,00	5.255,06
6°	-	5.000,00	5.307,61
7°	-	5.000,00	5.360,69
8°	-	5.000,00	5.414,30
9°	-	5.000,00	5.468,44
10°	-	5.000,00	5.523,12
11°	-	5.000,00	5.578,35
12°	-	5.000,00	5.634,13
13°	-	5.000,00	5.690,47
14°	-	5.000,00	5.747,37
15°	-	5.000,00	5.804,84

1. L'adeguamento del capitale viene calcolato il 1° gennaio di ogni anno a partire da quello successivo alla decorrenza del contratto.
2. È possibile richiedere il riscatto dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. **L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica:** infatti, se il riscatto avviene entro il 5° anniversario del contratto non vi è il pieno recupero del versamento effettuato per l'applicazione dei costi di riscatto, come dettagliato nelle Condizioni di Assicurazione.  
 Si precisa che al Riscatto Speciale come descritto nelle Condizioni di Assicurazione non si applicano costi o limiti temporali.

## B SVILUPPO CON IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Nello sviluppo che segue si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che la data di decorrenza del contratto sia il 1° gennaio di un generico anno.

Tasso di rendimento finanziario:	2,00%
Versamento unico iniziale:	euro 5.000,00
Capitale investito:	euro 5.000,00
Durata del contratto:	vita intera
Durata del presente sviluppo:	15 anni

Versamento unico iniziale alla decorrenza 5.000,00 euro

Anni <sup>1</sup>	Costo di gestione <sup>2</sup>	Tasso annuo di adeguamento <sup>3</sup>	Capitale adeguato	Valore di riscatto <sup>4,5</sup>	Capitale in caso di decesso <sup>5</sup>
1°	1,00%	1,00%	5.050,00	5.024,75	5.050,00
2°	1,00%	1,00%	5.100,50	5.075,00	5.100,50
3°	1,00%	1,00%	5.151,51	5.125,75	5.151,51
4°	1,00%	1,00%	5.203,03	5.177,01	5.203,03
5°	1,00%	1,00%	5.255,06	5.255,06	5.255,06
6°	0,90%	1,10%	5.312,87	5.312,87	5.312,87
7°	0,90%	1,10%	5.371,31	5.371,31	5.371,31
8°	0,90%	1,10%	5.430,39	5.430,39	5.430,39
9°	0,90%	1,10%	5.490,12	5.490,12	5.490,12
10°	0,90%	1,10%	5.550,51	5.550,51	5.550,51
11°	0,90%	1,10%	5.611,57	5.611,57	5.611,57
12°	0,90%	1,10%	5.673,30	5.673,30	5.673,30
13°	0,90%	1,10%	5.735,71	5.735,71	5.735,71
14°	0,90%	1,10%	5.798,80	5.798,80	5.798,80
15°	0,90%	1,10%	5.862,59	5.862,59	5.862,59

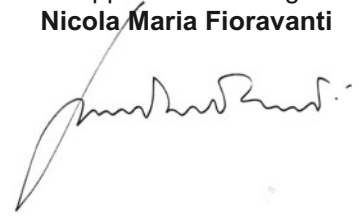
1. L'adeguamento del capitale viene calcolato il 1° gennaio di ogni anno a partire da quello successivo alla decorrenza del contratto.
2. Tale costo come indicato nelle Condizioni di Assicurazione viene applicato in funzione del capitale assicurato e degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.
3. Tale tasso di adeguamento si ottiene sottraendo dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata il costo di gestione.
4. È possibile richiedere il riscatto dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto; se il riscatto avviene entro il 5° anniversario del contratto viene applicato un costo, come dettagliato nelle Condizioni di Assicurazione. Si precisa che al **Riscatto Speciale** come descritto nelle Condizioni di Assicurazione non si applicano costi o limiti temporali.
5. Nel presente sviluppo il valore di riscatto ed il capitale in caso di decesso sono calcolati alla data di adeguamento annuo; per i dettagli sul tasso di adeguamento riconosciuto in caso di riscatto o di decesso in corso d'anno si rimanda alle Condizioni di Assicurazione.

**Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.**

---

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

Il Rappresentante Legale  
**Nicola Maria Fioravanti**



---





INTESA SANPAOLO  
VITA

**ISV Tu dopo di noi**

**Condizioni  
di Assicurazione**



---

## Sommario

---

<b>Articolo 1</b>	Requisiti per la sottoscrizione del contratto	pag. 1
<b>Articolo 2</b>	Il contratto: inizio, decorrenza e durata	pag. 1
<b>Articolo 3</b>	I versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi)	pag. 1
<b>Articolo 4</b>	I costi sui versamenti	pag. 2
<b>Articolo 5</b>	Il recesso	pag. 2
<b>Articolo 6</b>	La prestazione in caso di decesso del Cliente	pag. 2
<b>Articolo 7</b>	L'adeguamento del capitale assicurato	pag. 2
<b>Articolo 8</b>	Le opzioni: Riscatto parziale programmato	pag. 3
<b>Articolo 9</b>	Il Riscatto totale e parziale	pag. 4
<b>Articolo 10</b>	Riscatto Speciale	pag. 5
<b>Articolo 11</b>	I Beneficiari	pag. 6
<b>Articolo 12</b>	I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	pag. 7
<b>Articolo 13</b>	Area Clienti	pag. 9
<b>Articolo 14</b>	La cessione della polizza	pag. 9
<b>Articolo 15</b>	I prestiti	pag. 9
<b>Articolo 16</b>	La non pignorabilità e la non sequestrabilità	pag. 9
<b>Articolo 17</b>	Le imposte	pag. 9
<b>Articolo 18</b>	Le norme di riferimento	pag. 9
<b>Articolo 19</b>	Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	pag. 9
<b>Regolamento della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Solido"</b>		pag. 10

---

## Articolo 1

### Requisiti per la sottoscrizione del contratto

---

#### 1. Il Contraente/Assicurato e il Beneficiario

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

Per poter sottoscrivere il contratto il Cliente:

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

Il Beneficiario della prestazione prevista in caso di decesso del Cliente deve necessariamente essere una persona in condizioni di disabilità, attestata tramite la certificazione descritta al successivo paragrafo 2 lett. a), di cui il Cliente è coniuge/parente (fino al quarto grado)/affine (entro il secondo grado) oppure tutore/curatore/amministratore di sostegno. In corso di contratto il Cliente ha la possibilità di modificare il Beneficiario secondo quanto previsto dall'Articolo 11. In caso di decesso del Beneficiario, il contratto si estingue, per i dettagli si rimanda all'Articolo 10.

#### 2. Documentazione richiesta

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

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

#### 2.1 Risoluzione del contratto

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

#### 3. Capitale oggetto di investimento

**Si precisa che i capitali oggetto di investimento devono provenire dal patrimonio proprio del**

**Cliente, non da quello eventualmente amministrato del soggetto Beneficiario.**

---

## Articolo 2

### Il contratto: inizio, decorrenza e durata

---

La conclusione del contratto coincide con il momento della sottoscrizione della polizza, già firmata dalla Compagnia, da parte del Cliente.

Il versamento del premio da parte del Cliente segna la decorrenza del contratto; è possibile posticipare il pagamento del premio e quindi la decorrenza fino a 20 giorni dopo la sottoscrizione.

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

La decorrenza del contratto è indicata nel documento di polizza.

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

Il Cliente comunque, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, può richiedere il pagamento parziale o totale del valore di riscatto, estinguendo in quest'ultimo caso il contratto.

Il contratto si estingue inoltre anche per Riscatto Speciale come previsto all'Articolo 10.

---

## Articolo 3

### I versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi)

---

#### 1. Versamento unico iniziale

La Compagnia garantisce la prestazione indicata al successivo Articolo 6, a fronte di un versamento unico iniziale (premio unico) di importo non inferiore a 5.000,00 euro.

#### 2. Versamenti aggiuntivi

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

#### 3. Limiti

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a 2.000.000,00 di euro. Per "premio attivo" si intende la somma di tutti gli importi versati da uno stesso Cliente, o da più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi, su uno o più contratti in vigore e collegati alla medesima Gestione Separata, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate (riscatti parziali, riscatti totali, scadenze, sinistri) nonché al netto dei premi corrispondenti a capitali successivamente convertiti in rendite vitalizie.

La Compagnia si riserva la facoltà di verificare, al momento del versamento ed anche con controlli successivi, il rispetto del limite sopra fissato. Qualora la Compagnia riscontrasse il superamento del limite previsto si riserva di restituire al Cliente, entro 30 giorni dalla data del versamento, l'intero importo versato maggiorato degli interessi legali calcolati dalla data del versamento sino alla data del pagamento.

---

## Articolo 4 I costi sui versamenti

---

Dal premio unico versato e dagli eventuali versamenti aggiuntivi non viene prelevato alcun costo. Ciascun versamento è definito capitale investito vista l'assenza di costi sui premi.

---

## Articolo 5 Il recesso

---

### 1. Tempo utile: 30 giorni

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

- sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Banca intermediaria;
- oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:  
**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**  
**Gestione polizze - Liquidazioni**  
**Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano**

### 2. Cessazione degli obblighi

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

### 3. Rimborso dei versamenti

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa di cui all'Articolo 12, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.

---

## Articolo 6 La prestazione in caso di decesso del Cliente

---

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

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

- il **capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso** costituito dai capitali investiti adeguati in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di comunicazione del decesso, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali.  
Nell'anno in cui perviene la comunicazione di decesso, per il periodo di tempo che va dal 1° gennaio alla data di comunicazione, l'adeguamento del capitale avviene applicando il 90% del tasso di adeguamento determinato con le modalità descritte al successivo Articolo 7.
- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso**, costituito dai capitali investiti, rivalutati in base al tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto fino alla data di comunicazione di decesso, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per "data di comunicazione di decesso" si intende la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da uno dei seguenti documenti che provano l'avvenuto decesso del Cliente:

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

In alternativa alla liquidazione in un'unica soluzione della prestazione al Beneficiario designato è possibile il pagamento in rate semestrali anticipate a condizione che il Cliente abbia attivato l'opzione Riscatto parziale programmato.

Per i dettagli relativi all'opzione, si rimanda al successivo Articolo 8.

---

## Articolo 7 L'adeguamento del capitale assicurato

---

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

### 1. Determinazione del tasso di adeguamento

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

Il 1° gennaio di ogni anno (**data di adeguamento annuo**) viene calcolato l'adeguamento del capitale

assicurato sulla base del tasso annuo di adeguamento attribuito ai contratti.

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

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

\* Qualora sia stata attivata l'opzione Riscatto parziale programmato il costo di gestione trattenuto dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata è fisso ed è pari allo 0,65%.

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

## 2. Adeguamento del capitale assicurato

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

- per la frazione di anno intercorrente tra la data di decorrenza del contratto ed il 1° gennaio immediatamente successivo, sul capitale investito in occasione del primo adeguamento;
- per un anno intero, sul capitale assicurato in vigore al 1° gennaio dell'anno precedente;
- per la frazione di anno intercorrente tra la data del versamento ed il 1° gennaio in corso, su ciascun capitale acquisito con eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nel corso dell'anno precedente la data di adeguamento.

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

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

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

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

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

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

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

Qualora sia stata attivata l'opzione Riscatto parziale programmato, come descritta al successivo Articolo 8, il 1° gennaio di ogni anno viene calcolato l'adeguamento del capitale residuo.

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

In particolare:

- **In occasione del primo adeguamento**, il tasso annuo di adeguamento, come sopra determinato, viene applicato sul capitale residuo per la frazione di anno intercorrente tra la data di comunicazione di decesso del Cliente e la data di adeguamento (1° gennaio immediatamente successivo).
- **In occasione dell'ultimo adeguamento**, viene utilizzato il 90% dell'ultimo tasso annuo di adeguamento riconosciuto sul contratto al 1° gennaio dell'anno in cui cade la data di scadenza dell'ultima rata. Dopo il pagamento dell'ultima rata il contratto si estingue.

## Articolo 8

### Le opzioni: Riscatto parziale programmato

#### 1. Caratteristiche dell'opzione

Il contratto prevede la possibilità per il Cliente di attivare l'opzione Riscatto parziale programmato.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La richiesta di attivazione o di disattivazione dell'opzione, deve essere comunicata alla Compagnia

mediante sottoscrizione dell'apposito modulo presso la Banca intermediaria o tramite richiesta scritta indirizzata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

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

**Gestione polizze**

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

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

Durante il piano di riscatti parziali programmati, il 1° gennaio di ogni anno viene calcolato l'adeguamento del capitale residuo, al netto delle rate progressivamente maturate ed erogate, secondo le modalità specificate all'Articolo 7.

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

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

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

#### 4. Decesso del Beneficiario nel corso dell'opzione

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

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

Per maggiori dettagli sul Riscatto Speciale si rimanda all'Articolo 10.

## Articolo 9 Il Riscatto totale e parziale

### 1. Termini

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza, il Cliente può richiedere il pagamento totale o parziale del valore di riscatto.

### 2. Riscatto totale

In caso di riscatto totale, la Compagnia si impegna a pagare al Cliente l'importo maggiore tra il capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto e il capitale minimo garantito alla stessa data.

In particolare:

- il **capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto** costituito dai capitali investiti adeguati in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di richiesta del riscatto, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali. Nell'anno in cui perviene la richiesta del riscatto, per il periodo di tempo che va dal 1° gennaio alla data di richiesta del riscatto l'adeguamento del capitale avviene applicando il 90% del tasso di adeguamento determinato con le modalità descritte all'Articolo 7.
- il **capitale minimo garantito alla data di richiesta del riscatto**, costituito dai capitali investiti fino alla data di richiesta del riscatto, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali. Il tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto in caso di riscatto è pari allo 0% pertanto, il relativo capitale minimo garantito è pari alla somma dei capitali investiti sul contratto.

Per "data di richiesta di riscatto" si intende la data in cui la Compagnia o la Banca intermediaria - qualora la richiesta pervenga per il tramite della rete distributiva - riceve per iscritto la richiesta di riscatto completa della documentazione necessaria per procedere alla liquidazione di cui all'Articolo 12.

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

A seguito del riscatto totale il contratto si estingue.

### 3. Riscatto parziale

Il Cliente può richiedere il riscatto parziale se:

- l'importo riscattato è di almeno di 1.000,00 euro;
- il capitale rimanente è di almeno 5.000,00 euro.

All'importo riscattato vengono applicati i costi di cui al successivo paragrafo 4.

A seguito del riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la parte residua.

### 4. Costi

Come indicato nella tabella, all'importo riscattato è applicato un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto.

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

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

## Articolo 10 Riscatto Speciale

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

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

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

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

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

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

La liquidazione delle rate residue non corrisposte, comprensive di un importo pari agli interessi maturati nel corso della durata dell'opzione fino alla



data di decesso del Beneficiario secondo le modalità dettagliate al precedente Articolo 7, avverrà in un'unica soluzione a favore degli eredi testamentari o, in mancanza, degli eredi legittimi del Beneficiario.

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

Al Riscatto Speciale non è applicato alcun costo.

Il Riscatto Speciale comporta l'immediato scioglimento del contratto.

I documenti richiesti per procedere alla liquidazione in caso di Riscatto Speciale sono riportati all'Articolo 12.

Si ricorda che l'Articolo 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. **In assenza di richiesta da parte degli aventi diritto entro tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per le vittime delle frodi finanziarie (Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni).**

## Articolo 11 I Beneficiari

### 1. Designazione del Beneficiario

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

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

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

Il Cliente per esigenze di riservatezza può inoltre indicare i dati necessari per l'identificazione di un Referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso del Cliente.

Il Cliente può revocare e/o modificare il Beneficiario tranne:

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

Il Beneficiario deve necessariamente essere una persona in condizioni di disabilità secondo quanto previsto all'Articolo 1.

### 2. Documentazione richiesta in caso di modifica del Beneficiario

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

- copia del certificato, ai sensi della Legge 104 del 5 febbraio 1992, in cui si attesta lo stato di disabilità del nuovo Beneficiario della prestazione dovuta in caso di decesso del Cliente o, in alternativa, copia del verbale rilasciato dalla Commissione ASL secondo quanto dettagliato all'Articolo 1;
- autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il Cliente ed il nuovo Beneficiario con disabilità, oppure il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo;
- autocertificazione di esistenza in vita del Beneficiario che si vuole modificare;
- sottoscrizione da parte del Beneficiario dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati personali e sensibili comprensivo della relativa Informativa.

### 3. Validità della designazione

Le eventuali modifiche e/o revoche del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia, direttamente a mezzo posta o tramite la Banca intermediaria, oppure disposte per testamento.

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

### 4. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Articolo 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita

acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Cliente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. In particolare, ciò significa che le somme pagate in caso di decesso del Cliente non rientrano nella massa ereditaria.

## Articolo 12

### I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta

#### 1. Pagamenti entro 30 giorni

La Compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti secondo quanto viene indicato ai successivi paragrafi 2 e 3. Decorso tale termine, la Compagnia sarà tenuta a corrispondere gli interessi moratori agli aventi diritto sino alla data di effettivo pagamento.

Tali interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato ai sensi di legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

#### 2. Modalità dei pagamenti

Tutti i pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario; per questo, è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento.

Per i pagamenti conseguenti al decesso del Cliente o al decesso del Beneficiario avvenuto durante l'opzione Riscatto parziale programmato, tali indicazioni dovranno essere firmate in originale da tutti i Beneficiari della prestazione; per i pagamenti conseguenti al recesso, alla richiesta di riscatto totale, di riscatto parziale o di Riscatto Speciale (conseguente al decesso del Beneficiario designato avvenuto quando il Cliente è in vita), le coordinate bancarie indicate dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al Cliente.

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

#### 3. Documenti

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

#### RECESSO

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

#### RISCATTO TOTALE E PARZIALE

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

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

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

#### RISCATTO SPECIALE

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

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

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

- richiesta firmata dal denunciante e/o dagli eredi testamentari o, in mancanza, dagli eredi legittimi del Beneficiario;
- originale del certificato di morte del Beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;
- in presenza di dati sensibili relativi agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del Beneficiario (quali ad es. dati idonei a rilevare lo stato di salute attinenti a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte degli eredi dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;
- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del Beneficiario minorenni.

ni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

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

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

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

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

## DECESSO DEL CLIENTE

- Comunicazione del decesso del Cliente contenente la richiesta di pagamento (firmata dal Beneficiario o dall'eventuale Rappresentante legale in caso di Beneficiario incapace di agire). Sul sito della Compagnia è reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni;
- originale del certificato di morte del Cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;
- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento;
- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie:
  - (I) atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:

(i) gli estremi del/i testamento/i;

(ii) che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;

- (II) copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

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

## ULTERIORI DOCUMENTI NECESSARI

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

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

In caso di decesso, è richiesta copia del documento d'identità del denunciante e del Beneficiario, sia nel caso in cui la richiesta pervenga direttamente alla Compagnia stessa, sia che essa pervenga alla Compagnia tramite la rete distributiva; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore.

## RICHIESTE MOTIVATE DI ALTRI DOCUMENTI

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

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

## GESTIONE DEI DOCUMENTI

**Al fine di ridurre gli oneri a carico dei Clienti, la Compagnia e la Banca intermediaria adottano una gestione della documentazione tale per cui non venga richiesta, in fase di sottoscrizione del contratto o di liquidazione, documentazione non necessaria o di cui già dispongono, avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti con il medesimo Cliente, e che risulti ancora in corso di validità.**

## 4. Prescrizione

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

La Compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito

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

---

### **Articolo 13**

#### **Area Clienti**

---

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

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

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

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

---

### **Articolo 14**

#### **La cessione della polizza**

---

Il Cliente non può cedere ad altri il contratto.

---

### **Articolo 15**

#### **I prestiti**

---

Questo contratto non prevede la concessione di prestiti.

---

### **Articolo 16**

#### **La non pignorabilità e la non sequestrabilità**

---

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

---

### **Articolo 17**

#### **Le imposte**

---

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

---

### **Articolo 18**

#### **Le norme di riferimento**

---

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

---

### **Articolo 19**

#### **Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente**

---

Tutte le controversie relative al presente contratto devono essere preliminarmente sottoposte ad un tentativo di Mediazione secondo la procedura prevista dal D. Lgs. del 4 marzo 2010 n. 28 e successive modifiche da effettuare innanzi l'Organo di Mediazione costituito presso la Camera di Commercio, Industria e Artigianato del luogo di residenza o di domicilio principale del Cliente o dei soggetti che intendano far valere diritti derivanti dal contratto.

La richiesta di Mediazione può essere inviata presso uno dei seguenti recapiti:

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

Il tentativo di Mediazione costituisce condizione di procedibilità della causa civile.

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

## Regolamento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Solido”

### Art. 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome “ISV Fondo Cresci Solido”. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

### Art. 2

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

### Art. 3

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

Il Regolamento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Solido” è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011.

### Art. 4

La gestione di “ISV Fondo Cresci Solido” è sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'Art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58.

### Art. 5

Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Solido” relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° novembre di ciascun anno fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

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

Per risultato finanziario della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Solido” si devono intendere i proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel periodo considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili realizzati e le perdite sofferte nel medesimo periodo. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e

la vendita delle attività. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario è determinato al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

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

### Art. 6

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Solido” compete alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

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

La gestione finanziaria di “ISV Fondo Cresci Solido” è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili secondo la normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. Gli investimenti esposti al rischio di cambio saranno contenuti entro il 7% del valore del portafoglio<sup>1</sup>. Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

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

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

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

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

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

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

### Art. 7

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

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

### Art. 8

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

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

1. Con il termine "valore del portafoglio" si intende la somma dei valori di iscrizione delle singole attività nel libro mastro della Gestione Separata (c.d. "valore di carico"), così come definito all'Art. 5 del presente Regolamento.
2. Viene considerato un valore unico di rating (c.d. "rating sintetico") al fine di sintetizzare i giudizi attribuiti al merito creditizio di una singola emissione o di un singolo emittente da parte della Compagnia, mediante un modello di valutazione interno che tiene conto anche dei giudizi espressi dalle primarie agenzie di rating.



INTESA SANPAOLO  
VITA

## ISV Tu dopo di noi

### Informativa sul trattamento dei dati personali

(Informativa aggiornata a maggio 2018)





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

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

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

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

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

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

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

<sup>1</sup> Ad esempio, intermediari assicurativi, contraenti di polizze collettive o individuali in cui lei risulti assicurato, eventuali coobbligati, altri operatori assicurativi (quali agenti, mediatori di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti ai quali per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura assicurativa, di liquidazione di un sinistro, di trasferimento della posizione previdenziale, ecc.) richiediamo informazioni o sono tenuti a comunicarci informazioni; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; Magistratura, Forze dell'Ordine e altri soggetti pubblici.

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

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

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

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

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

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

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

#### SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

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.

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

#### **SEZIONE 8 - TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI**

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali (idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona), necessario per l'assunzione e la stipula di polizze assicurative, nonché per la successiva fase di gestione ed esecuzione contrattuale, è richiesta una manifestazione esplicita di consenso, fatti salvi gli specifici casi previsti dal Regolamento che consentono il trattamento di tali Dati Personali anche in assenza di consenso.

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

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

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

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

Per ulteriori informazioni può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita [www.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@intesanpaolovita.it](mailto:dpo@intesanpaolovita.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy@pec.intesanpaolovita.it](mailto:privacy@pec.intesanpaolovita.it); a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano.

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

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

### **1. Diritto di accesso**

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







INTESA SANPAOLO  
VITA

**ISV Tu dopo di noi**

**Glossario**



---

**Adeguamento (annuo)**

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

---

**Assicurato**

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

---

**Banca intermediaria (o intermediario)**

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

---

**Beneficiario**

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

---

**Capitale assicurato**

È il capitale acquisito con il versamento unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, adeguato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido - al netto del costo di gestione - diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

---

**Capitale investito (o capitali investiti)**

È il capitale che rappresenta la base per determinare le prestazioni del contratto; il capitale investito è pari a ciascun versamento effettuato (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), non essendo previsti costi sui premi.

---

**Capitale minimo garantito**

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

---

**Cliente**

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

---

**Compagnia**

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

---

**Conclusione del contratto**

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

---

**Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

---

**Conflitto di interessi**

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

---

**Contraente**

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

---

**Contratto**

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

---

**Costi (o spese)**

Oneri a carico del Cliente gravanti sul contratto.

---

---

**Costo di gestione**

È il costo applicato al rendimento della Gestione Separata.

---

**Data di adeguamento annuo**

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

---

**Data di comunicazione di decesso**

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

---

**Data di richiesta del riscatto**

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

---

**Decorrenza (del contratto)**

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

---

**Documento (che prova il decesso)**

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

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

**Documento di polizza**

Vedi "Polizza".

---

**Gestione Separata**

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

---

**Impresa di Assicurazione**

Vedi "Compagnia".

---

**ISVAP**

Vedi "IVASS".

---

**IVASS**

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

---

**Liquidazione**

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

---

**Perfezionamento del contratto**

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

---

---

**Polizza**

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

---

**Premio unico**

Vedi "Versamento unico iniziale".

---

**Prestazione (o prestazione assicurata)**

È l'impegno della Compagnia a fronte del versamento unico iniziale del Cliente.

Nel presente contratto è il capitale previsto in caso di decesso del Cliente, per qualunque motivo esso avvenga.

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

---

**Pro-rata temporis**

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

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

---

**Quietanza**

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

---

**Recesso**

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

---

**Riscatto (totale/parziale)**

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

---

**Riscatto parziale programmato**

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

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

---

**Riscatto Speciale**

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

---

**Tasso annuo di adeguamento (o tasso di adeguamento)**

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

---

**Tasso di rendimento (o rendimento della Gestione Separata)**

È il rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata.

---

**Tasso di rendimento minimo garantito**

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

---

**Valore di riscatto**

È il valore del capitale liquidabile alla data di richiesta del riscatto pari all'importo maggiore tra il capitale assicurato e il capitale minimo garantito calcolati a tale data. Al valore di riscatto si applicano i costi di riscatto e le imposte di legge.

---

---

**Versamento unico iniziale**

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

---

**Versamento aggiuntivo (o versamenti aggiuntivi)**

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

---



INTESA SANPAOLO  
VITA

## ISV Tu dopo di noi

### Documento di polizza (fac-simile)

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

**A titolo puramente esemplificativo, nel fac-simile si ipotizza che il Cliente abbia indicato un Referente terzo.**





**INTESA SANPAOLO  
VITA**Signor/Signora **Nome Cognome**  
**Polizza assicurativa**  
ISV Tu dopo di noi - Cod. 1180  
N. XXXXXXXXXXXXX**DATI PERSONALI****CLIENTE**

Il Contraente-Assicurato titolare della polizza e la persona sulla cui vita viene stipulata la polizza

COGNOME \_\_\_\_\_

NOME \_\_\_\_\_

LUOGO DI NASCITA \_\_\_\_\_

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_

CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**INDIRIZZO DI RESIDENZA** \_\_\_\_\_

LOCALITÀ \_\_\_\_\_

CAP, PROV. e STATO \_\_\_\_\_

**INDIRIZZO DI RECAPITO** \_\_\_\_\_

LOCALITÀ \_\_\_\_\_

CAP, PROV. e STATO \_\_\_\_\_

INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

TELEFONO \_\_\_\_\_

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO****Che cos'è ISV Tu dopo di noi**

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

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

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

Il prodotto offre:

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

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

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

In ogni caso, trascorso almeno un anno, il Cliente può disporre parzialmente o totalmente del proprio capitale (vedi Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione).

I rendimenti della Gestione Separata sono riconosciuti al Cliente al netto dei costi di gestione, una parte dei quali è retrocessa alla Banca intermediaria.

Le prestazioni assicurate da ISV Tu dopo di noi e le opzioni a disposizione del Cliente sono descritte in dettaglio rispettivamente nell'Articolo 6 e nell'Articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione.



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

## CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

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

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

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

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

#### Recapito e contatti del Beneficiario

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

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

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

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

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

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

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

#### Referente terzo cui la Compagnia può far riferimento in caso di decesso del Cliente

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

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

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

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

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

### Inizio e durata del contratto

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

### Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla sottoscrizione il Cliente ha diritto di recedere dal contratto. Può farne richiesta sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Banca intermediaria o inviando una comunicazione firmata alla Compagnia tramite raccomandata A/R.

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Cliente le somme eventualmente versate, come da Articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione.

## VERSAMENTO INIZIALE, MODALITÀ DI PAGAMENTO, COSTI, CAPITALE INVESTITO

Il Cliente si impegna a versare un importo iniziale di euro XXXX,YY tramite addebito in conto corrente.

Questo pagamento segna la decorrenza della polizza: l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

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



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

## DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- Dichiaro, sotto la mia responsabilità,
  - di **possedere tutti i requisiti per la sottoscrizione della polizza ISV Tu dopo di noi (Mod. ISV-E26DDN-Ed.10/2018)** a tal fine dichiaro di aver fornito i seguenti documenti:
    - copia del certificato, ai sensi della Legge 104 del 5 febbraio 1992, in cui si attesta lo stato di disabilità del Beneficiario a favore del quale viene sottoscritta la polizza o, in alternativa, copia del Verbale della Commissione ASL per l'accertamento dell'invalidità civile, delle condizioni visive e della sordità, ai sensi dell'Art. 20 della legge 3 agosto 2009, nr. 102, da cui risulti una percentuale di invalidità del Beneficiario comunque idonea a richiedere i benefici previsti dall'Art. 33 della Legge 104/92;
    - autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il Cliente ed il Beneficiario con disabilità, ovvero il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo;
  - di essere consapevole che il mancato possesso dei requisiti per la sottoscrizione della presente polizza ovvero l'invio alla Compagnia della documentazione comprovante tali requisiti oltre i 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto comportano la risoluzione del contratto.

**X**

\_\_\_\_\_  
Cliente

- Dichiaro che, prima della sottoscrizione del presente Documento di polizza, ho ricevuto, ho letto attentamente, ho compreso e quindi accettato in ogni loro parte:
  - la vigente versione del "Documento contenente le informazioni chiave";
  - la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Separata e il Glossario, che compongono il Fascicolo Informativo Mod. ISV-E26DDN-Ed.10/2018 di cui è parte integrante ed essenziale anche questo Documento di polizza e le condizioni stabilite nelle eventuali appendici allegate.

**X**

\_\_\_\_\_  
Cliente

- Dichiaro di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Articolo 3 *I versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi)*, Articolo 9 *Il riscatto totale e parziale*, Articolo 11 *I Beneficiari*, Articolo 12 *I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta*, Articolo 14 *La cessione della polizza*, Articolo 19 *Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente*.

**X**

\_\_\_\_\_  
Cliente

- Dichiaro di avere la residenza e il domicilio in Italia.
- Dichiaro inoltre di aver già ricevuto il Progetto Esemplicativo Personalizzato che illustra le ipotesi di sviluppo delle prestazioni assicurate.
- Mi impegno a consegnare al Referente terzo copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, allegata al presente Documento di polizza\*, sollevando Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal mio inadempimento.

\* L'Informativa è emessa dalla procedura informatica.

- Dichiaro di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla Compagnia in caso di decesso, di cui all'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.
- Infine autorizzo la Banca [NOME BANCA] ad addebitare direttamente sul conto corrente [IBAN] intestato a [NOME COGNOME] la somma che costituisce il versamento unico iniziale destinato a Intesa Sanpaolo Vita.

**Per la sottoscrizione della polizza**

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

**X**

\_\_\_\_\_  
Cliente

\_\_\_\_\_  
Data di sottoscrizione



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

### CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E26DDN-Ed.10/2018**), 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-E26DDN-Ed.10/2018**), 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

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

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E26DDN-Ed.10/2018**), apponendo la mia firma esprimo il mio consenso in relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali, compresa la loro comunicazione e successivo trattamento da parte delle categorie di destinatari di cui alla Sezione 4 dell'Informativa, necessario per il perseguimento delle finalità indicate nella Sezione 8 dell'Informativa.

Il Beneficiario NOME \_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_

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

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

### DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO

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

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

**X**

\_\_\_\_\_   
Intermediario



# ISV

## Tu dopo di noi