



Fascicolo Informativo

Base Sicura Tutelati

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

Modello ISV-E37BSTU-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**



INTESA SANPAOLO
VITA

Base Sicura Tutelati

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

1. Informazioni generali	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 del premio	pag. 1
2. Caratteristiche del contratto	pag. 2
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 2
3.a Prestazione in caso di decesso del Cliente	pag. 2
3.b Tasso di rendimento minimo garantito	pag. 2
4. Costi	pag. 3
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata	pag. 4
6. Diritto di ripensamento	pag. 4

1. Informazioni generali

Premessa

Il contratto può essere stipulato esclusivamente da una persona fisica; il Contraente (ossia il Cliente titolare del contratto) e l'Assicurato (ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto) devono coincidere. Il Contraente/Assicurato nel seguito è indicato come il Cliente.

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

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

1.c Denominazione del contratto

Base Sicura Tutelati (Cod. A1WU1).

1.d Tipologia del contratto

Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico (versamento unico iniziale) e prestazioni che si adeguano annualmente.

Il contratto è riservato a Clienti minori di età e/o incapaci di intendere e di volere. Per i dettagli relativi ai requisiti di sottoscrivibilità si rimanda all'Articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite contrattualmente dalla Compagnia e si adeguano annualmente in base ai rendimenti di una Gestione Separata di attivi denominata SPV Trendifondo (di seguito per brevità anche solo "Gestione Separata").

1.e Durata

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

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 data di decorrenza il Cliente può richiedere il pagamento parziale o totale del valore di riscatto, estinguendo in quest'ultimo caso il contratto.

1.f Pagamento del premio

Il versamento unico iniziale non può essere inferiore a 10.000,00 euro.

In corso di contratto non sono ammessi ulteriori versamenti.

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.

2. Caratteristiche del contratto

Il contratto Base Sicura Tutelati può essere sottoscritto dal Rappresentante Legale che opera in nome e per conto del Cliente minore di età e/o incapace di intendere e di volere. Il Rappresentante Legale opera in virtù di un provvedimento del Giudice Tutelare che gli attribuisce i necessari poteri per la sottoscrizione del presente contratto.

Il Cliente alla data di decorrenza non deve aver ancora compiuto 91 anni e deve essere residente in Italia.

Base Sicura Tutelati 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.

Si precisa che, ove previsto, una parte del premio versato è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Al premio unico viene applicato il costo indicato al punto 5.1.1 della Nota Informativa: il premio unico al netto di tale costo costituisce il capitale investito.

Si segnala che il contratto prevede l'applicazione di sconti come descritto al punto 6 della Nota Informativa; la determinazione del capitale investito pertanto varia in funzione del costo o dello sconto applicato.

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

La Compagnia pagherà ai Beneficiari l'importo maggiore tra:

- il **capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso**, costituito dal capitale investito adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso**, costituito dal capitale investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

In caso di decesso del Cliente, **il capitale riconosciuto non potrà comunque risultare inferiore al versamento effettuato**, diminuito 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 attesti il decesso del Cliente.

3.b Tasso di rendimento minimo garantito

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

- **in caso di riscatto parziale o totale**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%; ciò significa che il capitale minimo garantito è pari al capitale investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali precedenti;
- **in caso di decesso del Cliente**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0,50% annuo composto. In questo caso, per determinare il capitale minimo garantito, il tasso di

rendimento minimo garantito si applica al capitale investito a partire dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di comunicazione di decesso del Cliente, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso annuo di adeguamento riconosciuto, eccedente il tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, una volta dichiarato al Cliente è da considerarsi definitivamente acquisito al contratto.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

Il capitale adeguato ad ogni ricorrenza annua non può essere inferiore al capitale assicurato alla precedente ricorrenza, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

In caso di riscatto, per effetto dei costi applicati, il Cliente potrebbe ricevere un importo inferiore al versamento effettuato.

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

Il costo gravante sul premio e quello prelevato dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

Il CPMA 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. È un valore orientativo perché è calcolato sulla base di parametri prefissati.

Gestione Separata SPV Trendifondo

Il CPMA è determinato sulla base delle seguenti ipotesi:

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

Anno	CPMA
5	1,64%
10	1,47%
15	1,41%
20	1,38%
25	1,37%

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 SPV Trendifondo negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento 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 e operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata SPV Trendifondo	Rendimento riconosciuto agli Assicurati ¹	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2013	3,46%	2,04%	3,35%	1,17%
2014	3,43%	2,02%	2,08%	0,21%
2015	3,64%	2,18%	1,19%	-0,17%
2016	3,93%	2,40%	0,91%	-0,09%
2017	3,63%	2,18%	1,28%	1,15%

1. Il rendimento riconosciuto indicato è stato determinato applicando al rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata SPV Trendifondo la componente fissa e la componente variabile del costo di gestione, come definite all'Articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.

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

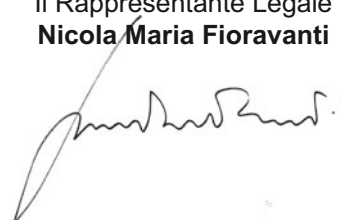
6. Diritto di ripensamento

Il Cliente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione. In tal caso Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. 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 dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

Il Rappresentante Legale
Nicola Maria Fioravanti





INTESA SANPAOLO
VITA

Base Sicura Tutelati

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

A. Informazioni sulla Compagnia di Assicurazione	pag. 1
1. Informazioni generali	pag. 1
B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	pag. 1
2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 1
3. Premio (versamento)	pag. 2
4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	pag. 2
C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale	pag. 3
5. Costi	pag. 3
5.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente	pag. 3
5.1.1 Costo sul premio	pag. 3
5.1.2 Costi per riscatto	pag. 3
5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	pag. 3
6. Sconti	pag. 4
7. Regime fiscale	pag. 5
D. Altre informazioni sul contratto	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
E. Progetto esemplificativo delle prestazioni	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

L'indirizzo di posta elettronica certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it

Servizio Clienti:

- numero verde: 800.124.124
- indirizzo e-mail: 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

Base Sicura Tutelati è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico che prevede il pagamento di una prestazione in caso di decesso del Cliente.

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, la Compagnia pagherà ai Beneficiari l'importo maggiore tra:

- **il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso**, costituito dal capitale investito adeguato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- **il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso**, costituito dal capitale investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il capitale pagato in caso di decesso del Cliente non potrà comunque essere inferiore al versamento effettuato dal Cliente, diminuito 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 uno dei documenti che provano il decesso del Cliente. L'elenco dei documenti è riportato nell'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione.

Per il dettaglio delle prestazioni si rinvia agli Articoli 6 e 7 delle Condizioni di Assicurazione.

2.2 Tasso di rendimento minimo garantito

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

- **in caso di riscatto parziale e riscatto totale**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%; ciò significa che il capitale minimo garantito è pari al capitale investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti precedenti;
- **in caso di decesso del Cliente**, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0,50% annuo composto. In questo caso, per determinare il capitale minimo garantito, il tasso di rendimento minimo garantito si applica al capitale investito a partire dalla data di decorrenza fino alla data di comunicazione di decesso del Cliente, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

3. Premio (versamento)

Versamento unico iniziale

Il contratto prevede un versamento unico iniziale non inferiore a 10.000,00 euro. In corso di contratto non sono ammessi ulteriori versamenti.

Il versamento al netto del costo applicato, ove previsto, e indicato al successivo punto 5.1.1, viene definito capitale investito.

Addebito

Il versamento del premio unico deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario intestato al Contraente 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).

Limiti

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata SPV Trendifondo 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 dalle altre attività della Compagnia denominata SPV Trendifondo.

L'adeguamento del capitale assicurato viene effettuato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto applicando il tasso annuo di adeguamento riconosciuto.

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui viene effettuato l'adeguamento, diminuito del costo di gestione di cui al successivo punto 6.2.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

I dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato sono riportati nell'Articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione e nel Regolamento della Gestione Separata SPV Trendifondo.

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

La Compagnia s’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 Costo sul premio

Per l’acquisizione e la gestione amministrativa del contratto la Compagnia applica, al premio unico versato, un costo variabile in funzione della fascia di premio in cui ricade il versamento effettuato.

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

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 il 2° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 2° anniversario del contratto fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Per determinare il tasso annuo di adeguamento da attribuire al contratto, dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata viene sottratto il costo di gestione costituito dalla somma di due componenti:

COMPONENTE FISSA (sempre applicata)	COMPONENTE VARIABILE (applicata solo se il rendimento lordo della Gestione Separata è superiore al 3,00%)
1,30%	25% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 3,00%

La tabella che segue esemplifica la variabilità del costo di gestione in funzione del rendimento lordo della gestione:

Rendimento lordo della Gestione Separata	Componente fissa	Componente variabile	Costo di gestione
≤ 3,000%	1,30%	0,000%	1,300%
3,500%	1,30%	0,125%	1,425%
4,000%	1,30%	0,250%	1,550%

* * *

La seguente tabella indica la percentuale percepita in media dall'intermediario per ciascuna voce di costo:

Costi	Quota parte percepita in media dagli intermediari
Costi gravanti sul premio	98,0%
Costi per riscatto	0,0%
Costo di gestione applicato al rendimento della Gestione Separata, di cui:	Componente fissa Primi 5 anni dalla decorrenza contrattuale: 42,8% Successivamente: 34,6%
	Componente variabile 0,0%

I dati della suddetta tabella sono stati stimati sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

6. Sconti

AVVERTENZA: il presente contratto prevede l'applicazione di sconti sul premio.

I costi indicati al precedente punto 5.1.1 non vengono applicati al premio unico se:

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

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

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

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

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

Lo sconto non viene applicato nel caso:

- di beneficio derivante da forme pensionistiche complementari.

Ciascuna polizza liquidata per decesso del Cliente dà diritto a un solo sconto per singolo Beneficiario.

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

Per facilitare la comprensione del meccanismo di applicazione dello sconto si riporta il seguente esempio: il titolare di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. scaduta il 10 marzo o il Beneficiario di un capitale derivante dal decesso del Cliente di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. pagato il 10 marzo, usufruiranno dello sconto per il premio unico pagato entro il 10 settembre.

La Compagnia si riserva di verificare che il Cliente sia in possesso dei requisiti sopraindicati. Qualora la Compagnia riscontrasse che il Cliente non era in possesso dei requisiti richiesti, decurerà dal capitale assicurato i costi previsti per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto indicati al precedente punto 5.1.1.

Qualora invece la Compagnia riscontrasse, anche successivamente al versamento del premio che al Cliente non era stato riconosciuto lo sconto previsto pur essendo lo stesso in possesso dei requisiti richiesti, provvederà a ripristinare la corretta situazione della polizza.

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

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'Articolo 2 delle Condizioni di Assicurazione.

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 al **capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto**, costituito dal capitale investito adeguato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata fino alla data di richiesta del riscatto, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

- b) effettuare riscatti parziali di almeno 2.500,00 euro ciascuno, a condizione che il capitale assicurato residuo a seguito dell'operazione non sia inferiore a 5.000,00 euro.

I valori di riscatto sono pagati al netto dei costi indicati al precedente punto 5.1.2 e delle eventuali imposte previste dalla legge.

Per le modalità di calcolo dei valori di riscatto, si rinvia all'Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Il valore di riscatto per effetto dei costi può risultare inferiore al versamento effettuato.

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.intesasanpaolovita.it

10. Diritto di recesso

Secondo l'Articolo 177 del Codice delle assicurazioni (D. Lgs. 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 A/R a:

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 10 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 e individuare gli aventi diritto. L'elenco completo dei documenti richiesti è riportato nell'Articolo 10 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 n. 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 allegato 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 possono 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@intesasanpaolovita.it
oppure
ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.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**, **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

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/finservices-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: intesasanpaolovita@legalmail.it**
- **fax: + 39 02.3051.8173**

15. Informativa in corso di contratto

Ogni anno, entro 60 giorni dall'anniversario del contratto, la Compagnia invia al Cliente l'estratto conto annuale della polizza che contiene informazioni quali:

- l'importo del versamento unico iniziale e il valore del capitale, riferiti alla data dell'estratto conto precedente;
- il valore dei riscatti parziali pagati dalla Compagnia nell'anno di riferimento;
- 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 annuo realizzato dalla Gestione Separata SPV Trendifondo, 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 "SPV Trendifondo" 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 combinazione predefinita 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 riscatto o di decesso del Cliente 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, costituito da una parte fissa e da una variabile come indicato al precedente punto 5.2, si ottiene il rendimento riconosciuto alla polizza (tasso 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 applicate 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 riscatti parziali.

Tutti i valori sono espressi in euro.

A SVILUPPO CON TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Durata del contratto	vita intera
Versamento unico iniziale	15.000,00 euro
Capitale investito (versamento unico iniziale al netto dei costi)	14.775,00 euro

I tassi di rendimento minimo garantito sul capitale assicurato sono:

- in caso di decesso del Cliente **0,50% annuo composto**
- in caso di riscatto **0,00%**

Anno	Capitale adeguato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno ¹	Capitale in caso di decesso alla fine dell'anno ²
1	14.775,00	14.479,50	15.000,00
2	14.775,00	14.627,25	15.000,00
3	14.775,00	14.627,25	15.000,00
4	14.775,00	14.627,25	15.072,72
5	14.775,00	14.745,00	15.148,09
6	14.775,00	14.745,00	15.223,83
7	14.775,00	14.745,00	15.299,95
8	14.775,00	14.745,00	15.376,45
9	14.775,00	14.745,00	15.453,33
10	14.775,00	14.745,00	15.530,60
11	14.775,00	14.745,00	15.608,25
12	14.775,00	14.745,00	15.686,29
13	14.775,00	14.745,00	15.764,72
14	14.775,00	14.745,00	15.843,54
15	14.775,00	14.745,00	15.922,76

1. È possibile richiedere il riscatto dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. **L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.** Come evidenziato dalla tabella, sulla base del solo rendimento minimo garantito e per l'applicazione dei costi, come dettagliato nelle Condizioni di Assicurazione, non si recupera il premio versato.
2. Il capitale pagato in caso di decesso non può risultare inferiore al premio versato riproporzionato in caso di eventuali riscatti.

B SVILUPPO CON IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Durata del contratto	vita intera
Versamento unico iniziale	15.000,00 euro
Capitale investito (versamento unico iniziale al netto dei costi)	14.775,00 euro

Rendimento finanziario annuo **2,00%**

Costo di gestione annuo:

- componente fissa 1,30%
- componente variabile¹ 0,00%

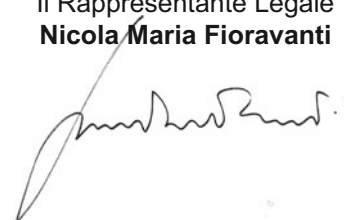
Tasso annuo di adeguamento **0,70%**

Anno	Capitale adeguato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno ²	Capitale in caso di decesso alla fine dell'anno ³
1	14.878,43	14.580,86	15.000,00
2	14.982,57	14.832,75	15.000,00
3	15.087,45	14.936,58	15.087,45
4	15.193,06	15.041,13	15.193,06
5	15.299,42	15.269,42	15.299,42
6	15.406,51	15.376,51	15.406,51
7	15.514,36	15.484,36	15.514,36
8	15.622,96	15.592,96	15.622,96
9	15.732,32	15.702,32	15.732,32
10	15.842,44	15.812,44	15.842,44
11	15.953,34	15.923,34	15.953,34
12	16.065,02	16.035,02	16.065,02
13	16.177,47	16.147,47	16.177,47
14	16.290,71	16.260,71	16.290,71
15	16.404,75	16.374,75	16.404,75

1. Nel presente sviluppo tale componente non viene applicata in quanto per rendimenti pari o inferiori al 3,00% non è prevista, come disciplinato dalle Condizioni di Assicurazione.
2. È possibile richiedere il riscatto dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto; al valore di riscatto viene applicato un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto, come dettagliato nelle Condizioni di Assicurazione.
3. Il capitale pagato in caso di decesso non può risultare inferiore al premio versato, riproporzionato in caso di eventuali riscatti.

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

Il Rappresentante Legale
Nicola Maria Fioravanti





INTESA SANPAOLO
VITA

Base Sicura Tutelati

Condizioni
di Assicurazione

Sommario

Articolo 1	Requisiti per la sottoscrizione del contratto	pag. 1
Articolo 2	Il contratto: inizio, decorrenza e durata	pag. 1
Articolo 3	Il versamento unico iniziale (premio unico)	pag. 1
Articolo 4	Il costo sul versamento	pag. 1
Articolo 5	Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005)	pag. 2
Articolo 6	Le prestazioni assicurate	pag. 2
Articolo 7	L'adeguamento del capitale assicurato	pag. 3
Articolo 8	I Beneficiari	pag. 3
Articolo 9	Il riscatto	pag. 4
Articolo 10	I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	pag. 4
Articolo 11	Area Clienti	pag. 6
Articolo 12	La cessione e il pegno	pag. 6
Articolo 13	I prestiti	pag. 6
Articolo 14	La non pignorabilità e la non sequestrabilità	pag. 6
Articolo 15	Le imposte	pag. 6
Articolo 16	Le norme di riferimento	pag. 6
Articolo 17	Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	pag. 6
	Regolamento della Gestione Separata "SPV Trendifondo"	pag. 8

Articolo 1

Requisiti per la sottoscrizione del contratto

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.

Il contratto Base Sicura Tutelati può essere sottoscritto, per il tramite di un Rappresentante Legale, esclusivamente dai Clienti minori di età e/o incapaci di intendere e di volere.

Il Rappresentante Legale opera in nome e per conto del Cliente in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare, che gli abbia attribuito i necessari poteri al fine di sottoscrivere il presente contratto.

Il Cliente, alla data di decorrenza, non deve aver ancora compiuto 91 anni e deve essere residente in Italia.

La Compagnia si riserva di recedere dal contratto, inviando apposita comunicazione ai sensi e per gli effetti dell'Articolo 1893 del Codice Civile, nell'ipotesi in cui il Cliente non possieda i requisiti sopra esposti. Per effetto della comunicazione di recesso, il contratto non produrrà più i suoi effetti e il premio eventualmente versato verrà restituito sul conto corrente intestato al Cliente.

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 per il tramite del Rappresentante Legale.

- 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.

Articolo 3

Il versamento unico iniziale (premio unico)

1. Versamento unico iniziale

La Compagnia garantisce le prestazioni indicate al successivo Articolo 6 a fronte di un versamento unico iniziale (premio unico) non inferiore a 10.000,00 euro.

2. Limiti

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata SPV Trendifondo 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

Il costo sul versamento

1. Costo

Per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, la Compagnia applica al premio unico versato un costo variabile in base alle fasce di premio in cui ricade il versamento effettuato, come descritto nella seguente tabella:

Premio unico versato	Costo
Fino a 124.999,99 euro	1,50%
Da 125.000,00 euro a 249.999,99 euro	1,00%
Da 250.000,00 euro a 499.999,99 euro	0,50%
Da 500.000,00 euro	0,25%

Il premio unico al netto del costo applicato, se previsto, costituisce il capitale investito.

2. Agevolazioni su polizze (sconti)

Il costo indicato al precedente paragrafo 1 non viene applicato al premio unico se:

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

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

- forme pensionistiche complementari;
- polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti;
- polizze di rendita;
- polizze collettive;

- polizze per le quali il Cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza.

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

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

Lo sconto non viene applicato nel caso:

- di beneficio derivante da forme pensionistiche complementari.

Ciascuna polizza liquidata per decesso del Cliente dà diritto a un solo sconto per singolo Beneficiario.

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

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

Qualora la Compagnia riscontrasse che il Cliente non era in possesso dei requisiti richiesti, decurrerà dal capitale assicurato i costi previsti per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto indicati al precedente paragrafo 1.

Qualora invece la Compagnia riscontrasse, anche successivamente al versamento del premio che al Cliente non era stato riconosciuto lo sconto previsto pur essendo lo stesso in possesso dei requisiti richiesti, provvederà a ripristinare la corretta situazione della polizza.

Articolo 5

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

1. Tempo utile: 30 giorni

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

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

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Gestione polizze - Liquidazioni

Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano

2. Cessazione degli obblighi

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

3. Rimborso dei versamenti

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa di cui all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.

Articolo 6

Le prestazioni assicurate

1. Capitale in caso di decesso del Cliente

La Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari designati dal Cliente l'importo maggiore tra il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso e il capitale minimo garantito alla stessa data. In particolare:

- **il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso** è costituito dal capitale investito adeguato fino alla data di comunicazione di decesso in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata SPV Trendifondo, al netto del costo di gestione, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per ulteriori dettagli sull'adeguamento del capitale assicurato si rimanda al successivo Articolo 7.

- **Il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso** è costituito dal capitale investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso di rendimento minimo garantito e le relative modalità di attribuzione sono descritti al successivo paragrafo 2.

Il capitale pagato in caso di decesso del Cliente non potrà comunque risultare inferiore al versamento unico iniziale effettuato sul contratto, diminuito 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.

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

2. Tasso di rendimento minimo garantito in caso di decesso del Cliente

Il tasso di rendimento minimo garantito, necessario per calcolare il capitale minimo garantito riconosciuto in caso di decesso del Cliente è pari allo 0,50% annuo composto.

Articolo 7 L'adeguamento del capitale assicurato

Le prestazioni del contratto sono collegate ai risultati della Gestione Separata, distinta dalle altre attività della Compagnia, denominata SPV Trendifondo.

1. Determinazione del tasso annuo di adeguamento

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento annuo della Gestione Separata - realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui viene effettuato l'adeguamento - diminuito del costo di gestione.

Il costo di gestione è dato dalla somma di due componenti:

COMPONENTE FISSA (sempre applicata)	COMPONENTE VARIABILE (applicata solo se il rendimento lordo della Gestione Separata è superiore al 3,00%)
1,30%	25% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 3,00%

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto qualora risultasse negativo verrà considerato pari a zero.

2. Adeguamento del capitale assicurato

L'adeguamento del capitale assicurato viene effettuato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto applicando il tasso annuo di adeguamento per un anno intero, al capitale maturato all'anniversario precedente, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il primo adeguamento ha come base di calcolo il capitale investito.

Gli adeguamenti attribuiti al contratto restano definitivamente acquisiti.

Il capitale adeguato con le modalità di cui sopra, viene definitivamente consolidato, pertanto:

il capitale adeguato ad ogni ricorrenza annua, non può risultare inferiore al capitale assicurato alla precedente ricorrenza, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

3. Adeguamento del capitale assicurato in caso di riscatto parziale o totale, decesso del Cliente

In caso di riscatto parziale, riscatto totale oppure di decesso del Cliente, l'adeguamento del capitale assicurato, viene effettuato dall'ultimo anniversario della data di decorrenza, fino alla data di richiesta del riscatto o di comunicazione di decesso.

In questi casi, il tasso annuo di adeguamento da utilizzare è quello applicabile per l'adeguamento annuo dei contratti con anniversario nel mese in cui perviene la richiesta di riscatto o la comunicazione di decesso.

Articolo 8 I Beneficiari

1. Designazione del Beneficiario

Il Cliente indica nella polizza un Beneficiario - o più Beneficiari - cioè la persona a cui la Compagnia eroga la prestazione in caso di decesso del Cliente, anche mediante designazione nominativa.

Nel solo caso di designazione nominativa del Beneficiario/Beneficiari, 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, se la designazione fa riferimento ad una persona fisica;
- ragione sociale, codice fiscale/partita iva, data di costituzione, recapito e contatti e il legame tra Beneficiario e Cliente, se la designazione fa riferimento ad una persona giuridica.

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/dai Beneficiari, a cui la Compagnia potrà fare riferimento in caso di decesso del Cliente.

Il Cliente può revocare e/o modificare il Beneficiario in qualsiasi momento 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, la costituzione in pegno 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.

2. Validità della designazione

Le eventuali modifiche e/o revoche del Beneficiario, preventivamente autorizzate dal Giudice Tutelare nel caso in cui permanga lo status di incapacità in capo al Cliente, devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia, direttamente a mezzo posta o tramite la Banca intermediaria, oppure disposte per testamento. La variazione non è valida se non riporta il numero della polizza. In caso di inefficacia della designazione disposta dal Cliente rimane valida la precedente designazione o, in mancanza, le somme rientrano nel patrimonio ereditario.

La Compagnia si riserva di verificare la coerenza dell'operazione richiesta con le indicazioni presenti nel provvedimento del Giudice Tutelare.

3. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Articolo 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Cliente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso del Cliente non rientrano nell'asse ereditario. In caso di pluralità dei Beneficiari, la Compagnia provvederà a liquidare la prestazione assicurata in parti uguali, salvo diversa indicazione del Cliente.

Articolo 9 Il riscatto

1. Termini

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, il Cliente può richiedere il pagamento totale o parziale del valore di riscatto. La richiesta di riscatto totale o parziale deve essere corredata della documentazione completa di cui all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione.

2. Riscatto totale

In caso di riscatto totale, la Compagnia si impegna a pagare al Cliente il **capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto** costituito dal capitale investito, adeguato fino alla data di richiesta del riscatto in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata SPV Trendifondo, al netto del costo di gestione, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali. Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto, qualora risultasse negativo, verrà considerato pari a zero.

Per ulteriori dettagli sull'adeguamento del capitale assicurato si rimanda al precedente Articolo 7.

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 almeno di 2.500,00 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

In caso di riscatto totale e di riscatto parziale, il contratto prevede l'applicazione di un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto, come indicato nella seguente tabella.

A questo costo vanno aggiunte le eventuali imposte previste dalla legge.

	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 il 2° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 2° anniversario del contratto fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro

Articolo 10 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, tali indicazioni dovranno essere firmate in originale da tutti i Beneficiari della prestazione; per i pagamenti conseguenti al recesso, alla richiesta di riscatto totale o riscatto parziale, 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.

Si precisa che per tutte le operazioni successive alla sottoscrizione del contratto (quali a titolo esemplificativo recesso e riscatto), laddove necessario, è richiesto il provvedimento del Giudice Tutelare che autorizzi preventivamente l'operazione.

Decesso del Cliente

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

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

- Comunicazione di decesso del Cliente con la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari anche disgiuntamente tra loro; 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;
- in presenza di dati sensibili relativi ai Beneficiari (quali per esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi 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 dei Beneficiari 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 chi esercita la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno a riscuotere il capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonerazione della Compagnia da ogni responsabilità.

Se la richiesta di pagamento fa riferimento a una designazione di Beneficiario nominativamente individuato:

- 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.

Se la richiesta di pagamento non fa riferimento ad una designazione di Beneficiario nominativamente individuato:

- I) nel caso in cui il Cliente 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 Cliente sia deceduto senza lasciare testamento e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Cliente, la loro data di nascita e capacità di agire;
- II) nel caso in cui il Cliente 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 Cliente 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 Cliente, la loro data di nascita e capacità di agire;
 - copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

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

Ulteriori documenti necessari

Per tutti i pagamenti della Compagnia è richiesto il codice fiscale dei Beneficiari.

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 di tutti i Beneficiari, 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; analogamente, se il Beneficiario è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità del rappresentante legale.

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.

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 e integrazioni).

Articolo 11 Area Clienti

Intesa Sanpaolo Vita 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 dei 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 12 La cessione e il pegno

Il Cliente non può dare il contratto in pegno e non può cederlo ad altri.

Articolo 13 I prestiti

Questo contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 14 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 15 Le imposte

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

Articolo 16 Le norme di riferimento

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

Articolo 17 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. n. 28/2010 e successive modifiche - che le parti dichiarano espressamente di accettare integralmente - 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 a cura dell'Organismo di Mediazione, presso uno dei seguenti recapiti:

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

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

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

Regolamento della Gestione Separata “SPV Trendifondo”

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 “SPV Trendifondo”. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata “SPV Trendifondo” è l'euro.

Art. 3

Nella Gestione Separata “SPV Trendifondo” confluiranno le attività relative ai contratti a prestazioni adeguabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

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

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di “SPV Trendifondo” realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

I tassi medi di rendimento relativo a ciascun 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 “SPV Trendifondo” 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 e per l'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. 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 “SPV Trendifondo” competono alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

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

La gestione finanziaria di “SPV Trendifondo” è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili secondo la normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. Gli investimenti esposti al rischio di cambio saranno contenuti entro il 7% del valore del portafoglio¹. Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle

prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

In particolare, i titoli obbligazionari sono selezionati principalmente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante principalmente nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da modelli interni della Compagnia che tengano conto anche dei giudizi espressi dalle primarie agenzie di rating².

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

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

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata "SPV Trendifondo" 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 "SPV Trendifondo". 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 control-

lo 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.

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

Base Sicura Tutelati

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 e, in particolare, la sezione “Privacy” con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali.

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

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

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

Categorie di Dati Personali

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

Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Società o raccolti presso soggetti terzi¹ (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.

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

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.

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 o all'indirizzo di posta elettronica certificata 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 stessi². 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 e, in particolare, la sezione “Privacy” con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali.

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

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

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

Categorie di Dati Personali

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

Finalità e base giuridica del trattamento

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

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

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

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

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

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

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

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet www.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 o all'indirizzo di posta elettronica certificata privacy@pec.intesanpaolovita.it; a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano.

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

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

1. Diritto di accesso

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

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

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

2. Diritto di rettifica

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

3. Diritto alla cancellazione

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

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

4. Diritto di limitazione di trattamento

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

5. Diritto alla portabilità dei dati

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

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

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

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

6. Diritto di opposizione

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

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

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

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



INTESA SANPAOLO
VITA

Base Sicura Tutelati

Glossario

Anniversario del contratto

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

Assicurato

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

Banca intermediaria (o intermediario)

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

Beneficiario (o Beneficiari)

È la persona fisica o giuridica, che viene indicata in polizza dal Cliente, alla quale la Compagnia paga la prestazione in caso di decesso del Cliente.

Capitale assicurato

È il capitale acquisito con il versamento unico iniziale, al netto dei costi ove previsti, adeguato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata SPV Trendifondo - al netto del costo di gestione - diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Capitale investito

È il capitale che rappresenta la base per determinare le prestazioni del contratto; il capitale investito è pari al versamento effettuato (premio unico), al netto dei costi applicati ove previsti.

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 il Contraente.

Compagnia

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

Conclusione del contratto

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

Conflitto di interessi

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

Contraente

Nel presente contratto è la persona fisica che sottoscrive il contratto per il tramite del Rappresentante Legale ed effettua il versamento unico iniziale alla Compagnia. Il Contraente coincide con l'Assicurato.

Contratto

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

Costo di acquisizione e amministrazione

È l'importo che copre le spese di emissione e la gestione amministrativa del contratto ed è applicato dalla Compagnia in percentuale sul versamento unico iniziale.

Costo di gestione

È il costo applicato al rendimento della Gestione Separata.

Data di pagamento

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

Data di richiesta del riscatto

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

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 SPV Trendifondo.

Incapace di intendere e di volere

Soggetto che si trova nell'impossibilità di provvedere autonomamente ai propri interessi e deve essere assistito nel compimento di alcuni atti - tra cui la sottoscrizione del presente contratto - da un "Rappresentante Legale".

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.

Minore di età

Soggetto privo della capacità di agire in quanto minore di anni 18 all'atto della sottoscrizione del contratto.

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.

Quietanza

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

Rappresentante Legale

Soggetto a cui è conferito il potere di rappresentare in alcuni atti - tra cui la sottoscrizione del presente contratto - un soggetto minore di età e/o incapace di intendere e di volere nell'interesse del rappresentato.

Il potere di rappresentanza può essere attribuito di diritto (ad es. i genitori che rappresentano il figlio minore), oppure è conferibile con un apposito atto (ad es. il tutore che opera in nome e per conto del soggetto interdetto in virtù di un atto di nomina del Giudice Tutelare).

Recesso (o ripensamento)

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).

SPV Trendifondo

Vedi "Gestione Separata".

Tasso annuo 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 decesso del Cliente o di riscatto.

Valore di riscatto

È il valore del capitale assicurato liquidabile alla data di richiesta del riscatto. 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.



INTESA SANPAOLO
VITA

Base Sicura Tutelati

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 la designazione nominativa dei Beneficiari della prestazione assicurata e l'indicazione di un Referente terzo.



Signor/Signora **Nome Cognome**
Polizza assicurativa
 Base Sicura Tutelati - Cod. A1WU1
 N. XXXXXXXXXXXXX

DATI PERSONALI

CLIENTE

Il Contraente-Assicurato titolare del contratto e la persona sulla cui vita viene stipulato il contratto

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 _____

LEGALE RAPPRESENTANTE

COGNOME _____

NOME _____

LUOGO DI NASCITA _____

DATA DI NASCITA _____

CODICE FISCALE _____

INDIRIZZO di RESIDENZA _____

LOCALITÀ _____

CAP, PROV. e STATO _____

INDIRIZZO E-MAIL _____

TELEFONO _____



**INTESA SANPAOLO
VITA**

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Che cos'è Base Sicura Tutelati

Base Sicura Tutelati è una polizza di assicurazione sulla vita, la cui durata coincide con la vita del Cliente. Il prodotto prevede il versamento di una somma iniziale (premio unico) e non consente versamenti aggiuntivi.

Base Sicura Tutelati 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 Base Sicura Tutelati (prestazione in caso di decesso e riscatto)

In caso di decesso del Cliente, la Compagnia paga l'importo maggiore tra il capitale effettivamente maturato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata SPV Trendifondo (**capitale assicurato**) e il capitale rivalutato con il tasso di rendimento minimo garantito previsto dal contratto (**capitale minimo garantito**).

In ogni caso, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza, il Cliente può riscattare parzialmente o totalmente il 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 Base Sicura Tutelati sono descritte nell'Articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione.

Chi sono i destinatari delle prestazioni di Base Sicura Tutelati (Beneficiari dell'assicurazione)

I destinatari del capitale in seguito al decesso del Cliente sono:

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.

(solo se la designazione dei Beneficiari è nominativa)

Come da Articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione, 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 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 X.XXX,YY euro tramite addebito in conto corrente. Questo pagamento segna la decorrenza della polizza: l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

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

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



**INTESA SANPAOLO
VITA**

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- Dichiaro di essere consapevole che il mancato possesso dei requisiti per la sottoscrizione della presente polizza, di cui all'Art.1 delle Condizioni di Assicurazione, può comportare il recesso dal contratto da parte della Compagnia ai sensi e per gli effetti dell'Articolo 1893 c.c.

X

Legale Rappresentante

- 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-E37BSTU-Ed.10/2018 di cui è parte integrante ed essenziale anche questo Documento di polizza e le condizioni stabilite nelle eventuali appendici allegate.

X

Legale Rappresentante

- Dichiaro di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Articolo 1 *Requisiti per la sottoscrizione del contratto*, Articolo 3 *Il Premio unico*, Articolo 8 *I Beneficiari*, Articolo 9 *Il riscatto*, Articolo 10 *I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta*, Articolo 12 *La cessione e il pegno*, Articolo 17 *Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente*.

X

Legale Rappresentante

- Dichiaro di avere la residenza e il domicilio in Italia.
- Dichiaro inoltre di aver già ricevuto il Progetto Esemplificativo Personalizzato che illustra le ipotesi di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.
- Dichiaro di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla Compagnia in caso di decesso, di cui all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.
- Mi impegno a consegnare ai Beneficiari e al Referente terzo copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che li riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 697/2016, allegata al presente Documento di polizza*, sollevando Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal mio inadempimento.

* L'Informativa è emessa dalla procedura informatica.

- Infine autorizzo la Banca [NOME BANCA] ad addebitare direttamente sul conto corrente [IBAN] intestato a [NOME COGNOME] la somma che costituisce il versamento unico iniziale destinato a Intesa Sanpaolo Vita.

Per la sottoscrizione della polizza

X

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

X

Legale Rappresentante

Luogo e data di sottoscrizione



**INTESA SANPAOLO
VITA**

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E37BSTU-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, per il tramite del Legale Rappresentante a ciò autorizzato) _____

*** **

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 (**ISV-E37BSTU-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, per il tramite del Legale Rappresentante a ciò autorizzato) _____

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

Base Sicura Tutelati