



Fascicolo Informativo

Penso a Te

**Contratto di assicurazione a termine fisso
e a premio unico con prestazioni
che si adeguano annualmente**

Modello ISV-E16PAT-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

Penso a Te

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

1. Informazioni generali

1.a Impresa di assicurazione

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

Sito internet: www.intesasanpaolovita.it

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

Penso a Te (Cod. 1178).

1.d Tipologia del contratto

Penso a Te appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita a termine fisso, a premio unico (versamento unico iniziale) e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Le prestazioni assicurate da Penso a Te sono garantite contrattualmente dalla Compagnia e si adeguano ogni anno in base ai rendimenti di una Gestione Separata di attivi denominata Fondo Base Sicura (di seguito per brevità anche solo "Gestione Separata").

1.e Durata

La durata del contratto corrisponde al periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto stesso; è prevista comunque una durata minima di 5 anni.

La data di scadenza coincide con il 31 dicembre dell'anno in cui il Beneficiario designato compie l'età, **compresa tra i 18 e i 35 anni compiuti**, stabilita dal Contraente-Assicurato.

La data di scadenza fissata non può essere modificata nel corso della durata contrattuale.

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.

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

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto è possibile estinguere il contratto richiedendo il pagamento totale del valore di riscatto (riscatto totale). Non sono ammessi riscatti parziali.

Il contratto, inoltre, si risolve qualora si verifichi il decesso del Beneficiario prima della scadenza e quando il Contraente-Assicurato è in vita (c.d. Riscatto Speciale). Per maggiori dettagli sul Riscatto Speciale si rinvia al punto 10, sezione D della Nota Informativa.

1.f Pagamento dei premi

Il contratto prevede un versamento unico iniziale (premio unico) di importo non inferiore a 2.000,00 euro.

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

Dopo 30 giorni dalla decorrenza del contratto è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di almeno 500,00 euro ciascuno.

Ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi applicati, ove previsti, indicati al punto 5.1.1 sezione C della Nota Informativa, costituisce il relativo capitale investito.

2. Caratteristiche 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 il Cliente.

Ai fini della sottoscrizione del contratto, il Cliente:

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

Penso a Te è un contratto di assicurazione a termine fisso finalizzato alla costituzione di un capitale da destinare al Beneficiario alla scadenza contrattuale stabilita dal Cliente in base all'età del Beneficiario stesso a tale data.

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

La Compagnia, inoltre, paga un capitale al Cliente qualora richieda, nel corso della durata contrattuale, il riscatto totale della polizza.

Si precisa che, ove previsto, una parte dei premi versati è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza contrattuale in caso di vita del Cliente o in caso di riscatto.

Per maggiori dettagli relativi allo sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto si rinvia al Progetto esemplificativo riportato 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 al Cliente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata 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 a scadenza le seguenti tipologie di prestazioni.

3.a Prestazione in caso di vita

In caso di vita del Cliente alla scadenza del contratto è previsto il pagamento, al Beneficiario designato, dell'importo maggiore tra:

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

3.b Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale, è previsto alla scadenza del contratto il pagamento, al Beneficiario designato, dell'importo maggiore tra:

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

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

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

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

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

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

3.c Tasso di rendimento minimo garantito

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

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

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

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

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 5, 6 e 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Tasso di interesse che la Compagnia si impegna a garantire al Cliente.

4. Costi

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione Separata Fondo Base Sicura

Il CPMA è stato determinato sulla base di due ipotesi:

- la prima (nuovo investimento) **prevede** l'applicazione dei costi sul premio;
- la seconda (reinvestimento) **non prevede** l'applicazione dei costi sul premio.

Ipotesi adottate:

Premio unico: 15.000,00 euro

Età e sesso dell'Assicurato: qualunque

Tasso di rendimento finanziario su base annua: 2%

• Nuovo investimento

Durata: 15 anni		Durata: 20 anni		Durata: 25 anni	
Anno (*)	CPMA	Anno (*)	CPMA	Anno (*)	CPMA
5	1,62%	5	1,62%	5	1,62%
10	1,46%	10	1,46%	10	1,46%
15	1,40%	15	1,41%	15	1,41%
		20	1,38%	20	1,38%
				25	1,36%

(*) Anni trascorsi rispetto ad una data di decorrenza del contratto posta convenzionalmente pari ad un generico 31 dicembre.

• Reinvestimento

Durata: 15 anni		Durata: 20 anni		Durata: 25 anni	
Anno (*)	CPMA	Anno (*)	CPMA	Anno (*)	CPMA
5	1,32%	5	1,32%	5	1,32%
10	1,31%	10	1,31%	10	1,31%
15	1,30%	15	1,30%	15	1,30%
		20	1,30%	20	1,30%
				25	1,30%

(*) Anni trascorsi rispetto ad una data di decorrenza del contratto posta convenzionalmente pari ad un generico 31 dicembre.

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 Fondo Base Sicura 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 ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento riconosciuto agli Assicurati ¹	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2013	4,02%	2,47%	3,35%	1,17%
2014	3,37%	1,97%	2,08%	0,21%
2015	3,41%	2,00%	1,19%	-0,17%
2016	2,50%	1,20%	0,91%	-0,09%
2017	2,53%	1,23%	1,28%	1,15%

¹ Il rendimento riconosciuto indicato è stato determinato applicando al rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata Fondo Base Sicura la componente fissa e, se presenti le condizioni, la componente variabile del costo di gestione, come definite all'Articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione.

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

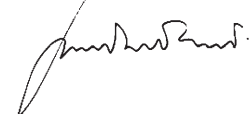
6. Diritto di ripensamento

Il Cliente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto stesso. In tal caso Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. provvederà a rimborsare il premio eventualmente versato.

Per le relative modalità leggere il punto 11 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

Penso a Te

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.

Ultimo aggiornamento: ottobre 2018

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

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

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

Penso a Te è un contratto di assicurazione sulla vita a termine fisso, a premio unico (versamento unico iniziale) e con possibilità di versamenti aggiuntivi, che prevede alla scadenza contrattuale il pagamento di un capitale al Beneficiario designato.

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

La durata del contratto, non inferiore comunque a 5 anni, viene fissata dal Cliente e corrisponde al periodo di tempo che intercorre tra:

- la decorrenza del contratto, che coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il Cliente versa il premio unico alla Compagnia;
- la scadenza del contratto, che coincide con il 31 dicembre dell'anno in cui il Beneficiario designato compie l'età, **compresa tra i 18 e i 35 anni compiuti**, prescelta dal Cliente. La data di scadenza stabilita non può essere modificata in corso di contratto.

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

2.1 Prestazione in caso di vita

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

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

2.2 Prestazione in caso di decesso

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

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

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

Il capitale pagabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi, ove previsti.

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

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

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

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

La data di comunicazione di decesso del Beneficiario è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da un documento che provi l'avvenuto decesso del Beneficiario. L'elenco dei documenti è riportato nell'Articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione.

Per i dettagli sulle prestazioni si rinvia agli Articoli 5, 6 e 8 delle Condizioni di Assicurazione.

2.3 Tasso di rendimento minimo garantito

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

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

e, rispettivamente, fino alla data di scadenza o fino alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario.

3. Premi (versamenti)

Versamento unico iniziale

Il contratto prevede il versamento di un premio unico. Il Cliente sceglie liberamente l'importo del versamento purché non inferiore a 2.000,00 euro.

Versamenti aggiuntivi

Dopo 30 giorni dalla decorrenza del contratto, il Cliente, finché in vita, può effettuare versamenti aggiuntivi di almeno 500,00 euro ciascuno a condizione che alla data di pagamento del premio aggiuntivo non abbia ancora compiuto il 91° anno di età.

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

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

Ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi applicati, ove previsti, indicati al successivo punto 5.1.1, costituisce il relativo capitale investito.

Addebito

Il versamento unico iniziale deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria del contratto. Il pagamento segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

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

Limiti

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

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

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

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

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

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

Ogni mese viene calcolato il rendimento della Gestione Separata, espresso su base annua, realizzato nel mese solare precedente: questo tasso si utilizza per individuare il tasso di adeguamento da applicare nello stesso mese di realizzo al capitale assicurato.

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

Il capitale assicurato adeguato al 31 dicembre di ogni anno, sulla base dei tassi di adeguamento relativi a ciascun mese, viene comunicato al Cliente.

I dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato sono riportati nell'Articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione; le informazioni sulla Gestione Separata Fondo Base Sicura sono descritte nel relativo Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

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 Costi gravanti sui premi

Per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, la Compagnia applica, sul versamento unico iniziale e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, un costo variabile in funzione della fascia di premio in cui ricade il totale dei versamenti effettuati come descritto nella seguente tabella.

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

5.1.2 Costi per riscatto

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

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

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Dal rendimento mensile lordo della Gestione Separata (espresso su base annua) viene sottratto un costo di gestione costituito dalla somma di due componenti:

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

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

Il costo di gestione varia, pertanto, in funzione del rendimento lordo della Gestione Separata come riportato nella seguente tabella esemplificativa in cui vengono rappresentate differenti misure del costo di gestione calcolate sulla base di diverse ipotesi di rendimento lordo della Gestione Separata:

Rendimento mensile lordo su base annua	Componente fissa su base annua	Componente variabile massima su base annua	Costo di gestione massimo su base annua
≤ 3,000%	1,30%	0,000%	1,300%
3,500%	1,30%	0,125%	1,425%
4,000%	1,30%	0,250%	1,550%

Le modalità di determinazione della componente variabile del costo di gestione prevedono inoltre ulteriori limiti al fine di assicurare che tale componente venga applicata solo se il risultato raggiunto nel mese considerato sia superiore a quello complessivamente raggiunto precedentemente e che sia comunque superiore al valore ottenuto applicando il tasso base dell'1,70% annuo composto.

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

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

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

Inoltre verifica che l'applicazione della componente variabile nella misura massima non riduca il livello di adeguamento di quel mese al di sotto della soglia di riferimento e in questo caso applica solo parzialmente la componente variabile.

Per facilitare la comprensione del meccanismo di applicabilità della componente variabile del costo di gestione si riportano di seguito alcuni esempi numerici che prendono in considerazione un generico mese del contratto.

Immaginiamo di avere una polizza stipulata da circa un anno e mezzo e di aver ottenuto nel mese considerato un rendimento lordo su base annua del 4%.

ESEMPI

► Caso 1 Applicazione massima della componente variabile

- Livello di adeguamento del contratto riferito al mese precedente: 105,18
 - Massimo livello di adeguamento del contratto: 105,18
 - Livello di base del contratto fino alla fine del mese considerato: 103,23
- In questo caso la soglia di riferimento del contratto è 105,18

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

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

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

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

- Livello di adeguamento del contratto riferito al mese precedente: 103,01
 - Massimo livello di adeguamento del contratto: 103,01
 - Livello di base del contratto fino alla fine del mese considerato: 103,23
- In questo caso la soglia di riferimento del contratto è 103,23

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

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

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

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

► **Caso 3 Componente variabile nulla**

- Livello di adeguamento del contratto riferito al mese precedente: 102,64
 - Massimo livello di adeguamento del contratto: 102,64
 - Livello di base del contratto fino alla fine del mese considerato: 103,23
- In questo caso la soglia di riferimento del contratto è 103,23

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

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

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

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

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

* * *

In questa tabella è indicata la percentuale percepita in media dall'intermediario per ciascuna voce di costo.

QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAGLI INTERMEDIARI		
Costi gravanti sul premio	87,2%	
Costi per riscatto	0,0%	
Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Separata	Componente fissa del costo di gestione	42,8%
	Componente variabile del costo di gestione	0,0%

La quota parte percepita dagli intermediari è stata stimata a partire dai dati medi di produzione dell'anno 2017 e in base a quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

6. Sconti

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

I costi indicati al precedente punto 5.1.1 non vengono applicati al premio unico o agli eventuali versamenti aggiuntivi se:

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

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

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

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

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

Lo sconto non viene applicato nel caso:

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

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

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

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 dell'Assicurato di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. pagato il 10 marzo, usufruiranno dello sconto per il premio unico o aggiuntivo 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

Si rinvia all'Articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio sulle modalità di perfezionamento del contratto e sulla decorrenza delle coperture assicurative.

9. Riscatto totale

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

In caso di riscatto totale la Compagnia paga al Cliente l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto, costituito dalla somma dei capitali investiti ciascuno adeguato, in base ai rendimenti netti della Gestione Separata, fino alla data di richiesta del riscatto;
- il capitale minimo garantito alla data di richiesta del riscatto, costituito dalla somma dei capitali investiti fino alla richiesta del riscatto.

In caso di riscatto totale viene applicato il costo indicato al precedente punto 5.1.2.

Il valore di riscatto per effetto dei costi applicati potrebbe risultare inferiore ai versamenti effettuati.

Per le modalità di calcolo del valore di riscatto si rinvia agli Articoli 6, 8 e 10 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Nel corso della durata contrattuale non sono ammessi riscatti parziali.

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.

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. Risoluzione del contratto per decesso del Beneficiario

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

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

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

All'importo non sarà applicato alcun costo di liquidazione.

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

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

La data di comunicazione di decesso del Beneficiario è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata dal certificato di morte del Beneficiario.

Per le modalità di calcolo del capitale in caso di Riscatto Speciale, si rinvia agli Articoli 6, 8 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.

11. Diritto di recesso

Secondo l'Articolo 177 del Codice delle Assicurazioni (Decreto Legislativo n. 209/2005), entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza il Cliente può recedere dal contratto compilando l'apposito modulo presso la Banca intermediaria o inviando una comunicazione scritta indirizzata con lettera raccomandata 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 13 delle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.

12. 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 13 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 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.

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).

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la Legge italiana.

14. Lingua

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

15. 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@intesasanaolovita.it
oppure
ufficioreclami@pec.intesasanaolovita.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/finances-retail/docs/finnet-guide/italy-light_it.pdf).

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

• Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

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

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

- **Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**
Ufficio Affari Legali e Societari
Viale Stelvio 55/57 – 20159 Milano

- e-mail: intesasanpaolovita@legalmail.it
- fax: +39 02.3051.8173

16. Informativa in corso di contratto

Entro il 1° marzo di ciascun anno, la Compagnia comunica al Cliente con l'estratto conto della polizza al 31 dicembre immediatamente precedente le seguenti informazioni:

- l'importo del versamento unico iniziale, degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati sul contratto e il valore del capitale riferiti alla data dell'estratto conto precedente;
- il dettaglio dei versamenti effettuati nell'anno di riferimento;
- il valore del capitale alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il valore maturato in caso di richiesta di riscatto alla data di riferimento dell'estratto conto;
- i rendimenti finanziari realizzati nel periodo dalla Gestione Separata Fondo Base Sicura, i costi di gestione e i tassi di adeguamento.

Almeno trenta giorni prima della scadenza del contratto, la Compagnia invierà al Cliente una comunicazione scritta con l'indicazione della data di scadenza e le informazioni sulle modalità di liquidazione.

17. 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 "Fondo Base Sicura" 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

i tassi di rendimento minimo garantito previsti dal contratto per la liquidazione alla scadenza contrattuale, sia in caso di vita del Cliente a tale data sia in caso di suo decesso nel corso della durata del contratto, o al riscatto.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a pagare alla scadenza contrattuale, sia in caso di vita del Cliente a tale data che in caso di suo decesso nel corso della durata del contratto, oppure al riscatto in base alle Condizioni di Assicurazione. Questi valori non tengono conto degli eventuali maggiori rendimenti della Gestione Separata;

B un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, al 2,00%. Sottraendo da questo tasso il costo di gestione, 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.

Con riferimento ai due suddetti valori vengono rappresentati, nelle pagine che seguono, due scenari di sviluppo:

- **nuovo investimento:** sviluppo elaborato con l'applicazione dei costi sul versamento indicati al precedente punto 5.1.1;
- **reinvestimento:** sviluppo elaborato senza l'applicazione dei costi sul versamento secondo quanto specificato al precedente punto 6.

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

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

Tutti i valori sono espressi in euro.

A SVILUPPO CON TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

A.1 Nuovo investimento

Decorrenza del contratto ipotetica:	01/06/2018
Scadenza del contratto ipotetica:	31/12/2038
Durata del contratto ipotetica:	20 anni, 6 mesi e 30 giorni
Versamento unico iniziale:	15.000,00 euro
Capitale investito (versamento unico iniziale al netto dei costi):	14.775,00 euro

Il tasso di rendimento minimo garantito si differenzia in funzione dell'evento che si verifica:

- a scadenza in caso di vita del Cliente o in caso di riscatto **0,00%**
- a scadenza in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale¹ **1,00% annuo composto**

Versamento unico iniziale del 01/06/2018
15.000,00 euro

Data di adeguamento annuo	Capitale adeguato	Valore di riscatto ²	Capitale in caso di decesso maturato ³
31/12/2018	-	Riscatto non ammesso	15.000,00
31/12/2019	-	14.479,50	15.009,22
31/12/2020	-	14.627,25	15.159,31
31/12/2021	-	14.627,25	15.310,90
31/12/2022	-	14.627,25	15.464,01
31/12/2023	-	14.745,00	15.618,65
31/12/2024	-	14.745,00	15.774,84
31/12/2025	-	14.745,00	15.932,59
31/12/2026	-	14.745,00	16.091,92
31/12/2027	-	14.745,00	16.252,84
31/12/2028	-	14.745,00	16.415,37
31/12/2029	-	14.745,00	16.579,52
31/12/2030	-	14.745,00	16.745,32
31/12/2031	-	14.745,00	16.912,77
31/12/2032	-	14.745,00	17.081,90
31/12/2033	-	14.745,00	17.252,72
31/12/2034	-	14.745,00	17.425,25
31/12/2035	-	14.745,00	17.599,50
31/12/2036	-	14.745,00	17.775,50
31/12/2037	-	14.745,00	17.953,26

Scadenza del contratto ipotetica
31/12/2038

Capitale minimo garantito a scadenza in caso di vita del Cliente ⁴	14.775,00
Capitale minimo garantito a scadenza in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale	18.132,79

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come riportato nella tabella, sulla base del solo tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito e per l'applicazione dei costi sul versamento e sul valore di riscatto, in caso di riscatto non si recupera il versamento effettuato.

1 Penso a Te è un contratto di assicurazione sulla vita a termine fisso, ciò significa che anche in caso di decesso del Cliente prima della scadenza fissata il contratto rimane in vigore fino a scadenza e conseguentemente la prestazione prevista verrà pagata a tale data al Beneficiario designato; pertanto, in caso di decesso del Cliente, per determinare il capitale minimo garantito, il tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto pari all'1,00% annuo composto si applica al capitale investito fino a scadenza.

2 È possibile richiedere il riscatto totale 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.

3 Il capitale in caso di decesso maturato alla data di adeguamento annuo non è liquidabile a tale data; infatti, qualora nel corso della durata contrattuale si verifici il decesso del Cliente, il contratto rimane in vigore e la prestazione verrà pagata a scadenza al Beneficiario designato.

4 Sulla base del tasso di rendimento minimo garantito previsto contrattualmente, il capitale minimo garantito a scadenza è pari al capitale investito.

A.2 Reinvestimento

Decorrenza del contratto ipotetica:	01/06/2018
Scadenza del contratto ipotetica:	31/12/2038
Durata del contratto ipotetica:	20 anni, 6 mesi e 30 giorni
Versamento unico iniziale:	15.000,00 euro
Capitale investito:	15.000,00 euro

Il tasso di rendimento minimo garantito si differenzia in funzione dell'evento che si verifica:

- a scadenza in caso di vita del Cliente o in caso di riscatto **0,00%**
- a scadenza in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale¹ **1,00% annuo composto**

Versamento unico iniziale del 01/06/2018
15.000,00 euro

Data di adeguamento annuo	Capitale adeguato	Valore di riscatto ²	Capitale in caso di decesso maturato ³
31/12/2018	-	Riscatto non ammesso	15.086,92
31/12/2019	-	14.700,00	15.237,78
31/12/2020	-	14.850,00	15.390,16
31/12/2021	-	14.850,00	15.544,06
31/12/2022	-	14.850,00	15.699,50
31/12/2023	-	14.970,00	15.856,50
31/12/2024	-	14.970,00	16.015,07
31/12/2025	-	14.970,00	16.175,22
31/12/2026	-	14.970,00	16.336,97
31/12/2027	-	14.970,00	16.500,34
31/12/2028	-	14.970,00	16.665,34
31/12/2029	-	14.970,00	16.831,99
31/12/2030	-	14.970,00	17.000,31
31/12/2031	-	14.970,00	17.170,31
31/12/2032	-	14.970,00	17.342,01
31/12/2033	-	14.970,00	17.515,43
31/12/2034	-	14.970,00	17.690,58
31/12/2035	-	14.970,00	17.867,49
31/12/2036	-	14.970,00	18.046,16
31/12/2037	-	14.970,00	18.226,62

Scadenza del contratto ipotetica
31/12/2038

Capitale minimo garantito a scadenza in caso di vita del Cliente⁴	15.000,00
Capitale minimo garantito a scadenza in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale	18.408,89

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come riportato nella tabella, sulla base del solo tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito e per l'applicazione dei costi sul valore di riscatto, in caso di riscatto non si recupera il versamento effettuato.

- 1 Penso a Te è un contratto di assicurazione sulla vita a termine fisso, ciò significa che anche in caso di decesso del Cliente prima della scadenza fissata il contratto rimane in vigore fino a scadenza e conseguentemente la prestazione prevista verrà pagata a tale data al Beneficiario designato; pertanto, in caso di decesso del Cliente, per determinare il capitale minimo garantito, il tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto pari all'1,00% annuo composto si applica al capitale investito fino a scadenza.
- 2 È possibile richiedere il riscatto totale 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.
- 3 Il capitale in caso di decesso maturato alla data di adeguamento annuo non è liquidabile a tale data; infatti, qualora nel corso della durata contrattuale si verifici il decesso del Cliente, il contratto rimane in vigore e la prestazione verrà pagata a scadenza al Beneficiario designato.
- 4 Sulla base del tasso di rendimento minimo garantito previsto contrattualmente, il capitale minimo garantito a scadenza è pari al capitale investito.

B SVILUPPO CON IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

B.1 Nuovo investimento

Decorrenza del contratto ipotetica:	01/06/2018
Scadenza del contratto ipotetica:	31/12/2038
Durata del contratto ipotetica:	20 anni, 6 mesi e 30 giorni
Versamento unico iniziale:	15.000,00 euro
Capitale investito (versamento unico iniziale al netto dei costi):	14.775,00 euro

Rendimento finanziario su base annua: **2,00%**

Costo di gestione su base annua:

- Componente fissa **1,30%**
- Componente variabile¹ **0,00%**

Tasso di adeguamento su base annua²: **0,70%**

Versamento unico
iniziale del 01/06/2018
15.000,00 euro

Data di adeguamento annuo	Capitale adeguato	Valore di riscatto ³	Capitale in caso di decesso maturato ⁴
31/12/2018	14.834,97	Riscatto non ammesso	15.000,00
31/12/2019	14.938,81	14.655,70	15.009,22
31/12/2020	15.043,38	14.908,88	15.159,31
31/12/2021	15.148,68	15.013,24	15.310,90
31/12/2022	15.254,72	15.118,33	15.464,01
31/12/2023	15.361,50	15.347,93	15.618,65
31/12/2024	15.469,03	15.455,57	15.774,84
31/12/2025	15.577,31	15.563,97	15.932,59
31/12/2026	15.686,35	15.673,13	16.091,92
31/12/2027	15.796,15	15.783,05	16.252,84
31/12/2028	15.906,72	15.893,74	16.415,37
31/12/2029	16.018,07	16.005,20	16.579,52
31/12/2030	16.130,20	16.117,45	16.745,32
31/12/2031	16.243,11	16.230,48	16.912,77
31/12/2032	16.356,81	16.344,31	17.081,90
31/12/2033	16.471,31	16.458,92	17.252,72
31/12/2034	16.586,61	16.574,35	17.425,25
31/12/2035	16.702,72	16.690,58	17.599,50
31/12/2036	16.819,64	16.807,63	17.775,50
31/12/2037	16.937,38	16.925,49	17.953,26

Scadenza del
contratto ipotetica
31/12/2038

Capitale a scadenza in caso di vita del Cliente	17.055,94
Capitale a scadenza in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale⁵	18.132,79

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 Il capitale adeguato è calcolato applicando il tasso di adeguamento dello 0,70%. In caso di riscatto invece il tasso applicato nel mese di liquidazione è pari al 2,00% annuo composto, come previsto dal contratto.

3 È possibile richiedere il riscatto totale 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.

4 Il capitale in caso di decesso maturato alla data di adeguamento annuo non è liquidabile a tale data; infatti, qualora nel corso della durata contrattuale si verifici il decesso del Cliente, il contratto rimane in vigore e la prestazione verrà pagata a scadenza al Beneficiario designato.

5 Pari, nel presente sviluppo, al capitale minimo garantito in quanto il tasso di adeguamento utilizzato è inferiore al tasso di rendimento minimo garantito.

B.2 Reinvestimento

Decorrenza del contratto ipotetica:	01/06/2018
Scadenza del contratto ipotetica:	31/12/2038
Durata del contratto ipotetica:	20 anni, 6 mesi e 30 giorni
Versamento unico iniziale:	15.000,00 euro
Capitale investito:	15.000,00 euro

Rendimento finanziario su base annua: **2,00%**

Costo di gestione su base annua:

- Componente fissa **1,30%**
- Componente variabile¹ **0,00%**

Tasso di adeguamento su base annua²: **0,70%**

Versamento unico iniziale del 01/06/2018
15.000,00 euro

Data di adeguamento annuo	Capitale adeguato	Valore di riscatto ³	Capitale in caso di decesso maturato ⁴
31/12/2018	15.060,88	Riscatto non ammesso	15.086,92
31/12/2019	15.166,31	14.878,88	15.237,78
31/12/2020	15.272,47	15.135,92	15.390,16
31/12/2021	15.379,38	15.241,87	15.544,06
31/12/2022	15.487,04	15.348,56	15.699,50
31/12/2023	15.595,45	15.582,13	15.856,50
31/12/2024	15.704,62	15.691,41	16.015,07
31/12/2025	15.814,55	15.801,47	16.175,22
31/12/2026	15.925,25	15.912,28	16.336,97
31/12/2027	16.036,73	16.023,88	16.500,34
31/12/2028	16.148,99	16.136,26	16.665,34
31/12/2029	16.262,03	16.249,43	16.831,99
31/12/2030	16.375,86	16.363,38	17.000,31
31/12/2031	16.490,49	16.478,13	17.170,31
31/12/2032	16.605,92	16.593,68	17.342,01
31/12/2033	16.722,16	16.710,05	17.515,43
31/12/2034	16.839,22	16.827,22	17.690,58
31/12/2035	16.957,09	16.945,23	17.867,49
31/12/2036	17.075,79	17.064,05	18.046,16
31/12/2037	17.195,32	17.183,71	18.226,62

Scadenza del contratto ipotetica
31/12/2038

Capitale a scadenza in caso di vita del Cliente	17.315,69
Capitale a scadenza in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale⁵	18.408,89

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 Il capitale adeguato è calcolato applicando il tasso di adeguamento dello 0,70%. In caso di riscatto invece il tasso applicato nel mese di liquidazione è pari al 2,00% annuo composto, come previsto dal contratto.

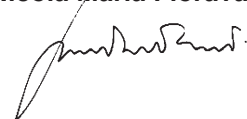
3 È possibile richiedere il riscatto totale dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Al valore di riscatto viene applicato un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto.

4 Il capitale in caso di decesso maturato alla data di adeguamento annuo non è liquidabile a tale data; infatti, qualora nel corso della durata contrattuale si verifici il decesso del Cliente, il contratto rimane in vigore e la prestazione verrà pagata a scadenza al Beneficiario designato.

5 Pari, nel presente sviluppo, al capitale minimo garantito in quanto il tasso di adeguamento utilizzato è inferiore al tasso di rendimento minimo garantito.

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

Penso a Te

**Condizioni
di Assicurazione**

Sommario

Articolo 1	Il contratto: caratteristiche, inizio, decorrenza e durata	pag. 1
Articolo 2	I versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi)	pag. 2
Articolo 3	Costi sui versamenti	pag. 2
Articolo 4	Il recesso (Articolo 177 D.Lgs. 209/2005)	pag. 3
Articolo 5	Le prestazioni assicurate	pag. 3
Articolo 6	Il tasso di rendimento minimo garantito	pag. 4
Articolo 7	Opzioni contrattuali	pag. 4
Articolo 8	L'adeguamento del capitale assicurato	pag. 4
Articolo 9	Il Beneficiario	pag. 5
Articolo 10	Il riscatto totale	pag. 6
Articolo 11	La risoluzione del contratto per decesso del Beneficiario	pag. 6
Articolo 12	Area Clienti	pag. 7
Articolo 13	I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	pag. 7
Articolo 14	La cessione del contratto	pag. 9
Articolo 15	I prestiti	pag. 9
Articolo 16	La non pignorabilità e la non sequestrabilità	pag. 9
Articolo 17	Le imposte	pag. 9
Articolo 18	Le norme di riferimento	pag. 9
Articolo 19	Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	pag. 9
	Regolamento della Gestione Separata "Fondo Base Sicura"	pag. 10

Articolo 1

Il contratto: caratteristiche, inizio, decorrenza e durata

1. Il Contraente e l'Assicurato

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

2. Tipologia del contratto

Penso a Te è un contratto di assicurazione sulla vita a termine fisso, a premio unico (versamento unico iniziale) e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

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

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

3. La conclusione del contratto

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

La sottoscrizione del contratto può avvenire:

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

La sottoscrizione del contratto avviene nell'ambito di una Proposta di investimento (nel seguito "**Proposta**") inviata dalla Banca intermediaria nella sezione dell'internet banking riservata al Cliente. La Proposta della Banca intermediaria può comprendere anche altre operazioni di investimento e/o di disinvestimento.

La Proposta ha carattere unitario e pertanto in caso di impossibilità** da parte della Banca intermediaria di dar corso anche ad una sola operazione, il contratto si estinguerà e di conseguenza non produrrà alcun effetto.

In tal caso il Cliente riceverà nella sezione riserva-

ta dell'internet banking apposita comunicazione con l'esito dell'operazione richiesta.

*Area del sito internet della Banca intermediaria riservata ai Clienti.
**A titolo esemplificativo ma non esaustivo, l'impossibilità di immettere sui mercati regolamentati ordini o disposizioni di investimento/disinvestimento.

Ai fini della sottoscrizione del contratto, il Cliente:

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

4. La decorrenza del contratto

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

- **in caso di sottoscrizione in sede**, la data di decorrenza coincide con il giorno di sottoscrizione del contratto, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio. Se la sottoscrizione avviene di sabato il pagamento del premio si intende come effettuato il primo giorno lavorativo utile successivo;
- **in caso di sottoscrizione tramite internet banking**, la data di decorrenza è il secondo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione della Proposta da parte del Cliente nella sezione riservata dell'internet banking, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio.

È possibile posticipare la data di decorrenza del contratto:

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

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

5. La durata del contratto

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

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

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

Il Cliente comunque, **trascorso almeno un anno dalla decorrenza**, può estinguere il contratto richiedendo il pagamento totale del valore di riscatto (riscatto totale). Per i dettagli si rimanda all'Articolo 10.

Il contratto inoltre si risolve qualora si verifichi il decesso del Beneficiario prima della scadenza e quando il Cliente è in vita (c.d. Riscatto Speciale). Per i dettagli sul Riscatto Speciale si rinvia all'Articolo 11.

Articolo 2 I versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi)

1. Versamento unico iniziale

La Compagnia garantisce le prestazioni indicate al successivo Articolo 5 a fronte di un versamento unico iniziale (premio unico) non inferiore a 2.000,00 euro.

2. Versamenti aggiuntivi

Trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, il Cliente, finché in vita, può effettuare versamenti aggiuntivi di almeno 500,00 euro ciascuno purché alla data di pagamento del premio aggiuntivo non abbia ancora compiuto il 91° anno di età.

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

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

3. Limiti

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

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

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

Articolo 3 Costi sui versamenti

1. Costi

A ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) la Compagnia applica, per l'acqui-

sizione e la gestione amministrativa del contratto, un costo variabile in base alla fascia di premio in cui ricade il totale dei versamenti effettuati, come indicato nella seguente tabella:

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

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

2. Agevolazioni su polizze (sconti)

I costi indicati al precedente paragrafo 1 non vengono applicati al premio unico o agli eventuali versamenti aggiuntivi se:

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

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

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

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

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

Lo sconto non viene applicato nel caso:

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

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

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

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

Qualora la Compagnia riscontrasse che il Cliente non era in possesso dei requisiti richiesti, decurerà dal capitale assicurato i costi previsti per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto indicati al precedente paragrafo 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 4 Il recesso (Articolo 177 D.Lgs. 209/2005)

1. Tempo utile: 30 giorni

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

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

2. Cessazione degli obblighi

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

3. Rimborso del versamento

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa di cui al successivo Articolo 13, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.

Articolo 5 Le prestazioni assicurate

Il contratto prevede a scadenza le seguenti prestazioni.

1. Capitale in caso di vita

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

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

2. Capitale in caso di decesso

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Per le informazioni di dettaglio sul tasso di rendimento minimo garantito e sull'adeguamento del capitale assicurato relativi al capitale in caso di vita e in caso di decesso si rimanda, rispettivamente, all'Articolo 6 e all'Articolo 8.

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

Articolo 6

Il tasso di rendimento minimo garantito

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

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

Articolo 7

Opzioni contrattuali

Non sono previste opzioni contrattuali.

Articolo 8

L'adeguamento del capitale assicurato

1. Adeguamento del capitale assicurato

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

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

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

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

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

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

In caso di versamenti aggiuntivi, i tassi di adeguamento si applicano, sui singoli capitali investiti, dalla data di pagamento del premio aggiuntivo al 31 dicembre (in pro rata temporis) e successivamente per anni interi. L'ultimo adeguamento del capitale avviene il 31 dicembre dell'anno di scadenza con le medesime modalità sopra descritte.

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

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

L'adeguamento del capitale assicurato viene calcolato:

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

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

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

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

Per gli altri mesi:

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

2.2 Decesso del Cliente

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

3. Determinazione del tasso di adeguamento

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

Il tasso di adeguamento, espresso su base annua, si

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Articolo 9 Il Beneficiario

1. Designazione del Beneficiario

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Validità della designazione

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

3. Diritto proprio del Beneficiario

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

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

Articolo 10 Il riscatto totale

1. Termini

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

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

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

Per data di richiesta del riscatto si intende la data in cui la Compagnia o la Banca intermediaria - 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.

Per le informazioni di dettaglio sulle garanzie e sull'adeguamento del capitale assicurato relativi al riscatto totale si rimanda, rispettivamente, all'Articolo 6 e all'Articolo 8.

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

A seguito del riscatto totale il contratto si estingue.

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

Nel corso della durata contrattuale non sono ammessi riscatti parziali.

2. Costi

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

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

Articolo 11 La risoluzione del contratto per decesso del Beneficiario

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

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

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

All'importo non sarà applicato alcun costo di liquidazione.

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

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

Per data di comunicazione di decesso del Beneficiario

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

Per le informazioni di dettaglio sulle garanzie e sull'adeguamento del capitale assicurato relativi al Riscatto Speciale si rimanda, rispettivamente, all'Articolo 6 e all'Articolo 8.

Articolo 12 Area Clienti

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

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

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

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

Articolo 13 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta

1. Pagamenti entro 30 giorni

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

2. Modalità dei pagamenti

Tutti i pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario; per questo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento. Per i pagamenti conseguenti alla scadenza contrattuale tali indicazioni dovranno fare riferimento al conto corrente intestato al Beneficiario; per i pagamenti conseguenti al decesso

del Beneficiario verificatosi dopo la morte del Cliente (avvenuta prima della scadenza contrattuale), tali indicazioni dovranno essere firmate in originale da tutti gli eredi testamentari o, in mancanza, dagli eredi legittimi del Beneficiario stesso; per i pagamenti conseguenti al recesso o alla richiesta di riscatto totale oppure in caso di Riscatto Speciale le coordinate bancarie indicate dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al Cliente.

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

3. Documenti

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

Recesso

- Comunicazione firmata dal Cliente inoltrata con le modalità indicate all'Articolo 4.

Riscatto totale

- Richiesta firmata dal Cliente.

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

- Richiesta firmata dal Beneficiario o dal Legale Rappresentante in caso di Beneficiario incapace;
- in presenza di dati sensibili relativi al Beneficiario (quali ad es. dati idonei a rilevare lo stato di salute o attinenti a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte del Beneficiario o del Legale Rappresentante in caso di Beneficiario incapace dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;
- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato al Beneficiario incapace, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

Decesso del Cliente prima della scadenza del contratto

1. Al momento del decesso del Cliente:

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

2. Alla scadenza del contratto:

- richiesta di pagamento firmata dal Beneficiario o dal Legale Rappresentante in caso di Beneficiario incapace;
- in presenza di dati sensibili relativi al Beneficiario (quali ad es. dati idonei a rilevare lo stato di salute o attinenti a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte del Beneficiario o del Legale Rappresentante in caso di Beneficiario incapace dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;
- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato al Beneficiario incapace, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

Riscatto Speciale

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

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

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

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

- Richiesta firmata dal denunciante e/o dagli eredi testamentari o, in mancanza, dagli eredi legittimi del Beneficiario;
- originale del certificato di morte del Beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;
- in presenza di dati sensibili relativi agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del Beneficiario (quali ad es. dati idonei a rilevare lo stato di

salute o attinenti a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte degli eredi dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;

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

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

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

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

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

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

Ulteriori documenti necessari

Per tutti i pagamenti della Compagnia è richiesta copia del documento d'identità e del codice fiscale degli aventi diritto alla prestazione; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore.

Richieste motivate di altri documenti

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

Gestione dei documenti

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

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 14

La cessione del contratto

Il Cliente non può cedere il contratto ad altri.

Articolo 15

I prestiti

Questo contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 16

La non pignorabilità e la non sequestrabilità

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

Articolo 17

Le imposte

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

Articolo 18

Le norme di riferimento

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

Articolo 19

Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente

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

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

- **Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**
Ufficio Affari Legali e Societari
Viale Stelvio, 55/57 – 20159 Milano
- **e-mail: intesasanpaolovita@legalmail.it**
- **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 “Fondo Base Sicura”

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 “Fondo Base Sicura”. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata “Fondo Base Sicura” è l'euro.

Art. 3

Nella Gestione Separata “Fondo Base Sicura” 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 “Fondo Base Sicura” 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 del “Fondo Base Sicura” 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 “Fondo Base Sicura” relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre.

In aggiunta al tasso medio di rendimento sopra indicato, ogni mese viene determinato il rendimento medio mensile della Gestione Separata “Fondo Base Sicura” realizzato nel mese solare immediatamente precedente.

I tassi medi di rendimento, relativi al periodo annuale e ai periodi mensili sopra indicati sono determinati rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Per risultato finanziario della Gestione Separata “Fondo Base Sicura” 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 “Fondo Base Sicura” 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 del “Fondo Base Sicura” 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 "Fondo Base Sicura" 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 del "Fondo Base Sicura". Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico della Gestione Separata, rispetto a quelli indicati nell'art. 5, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 7

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

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

Art. 8

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

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

1. Con il termine "valore del portafoglio" si intende la somma dei valori di iscrizione delle singole attività nel libro mastro della Gestione Separata (c.d. "valore di carico"), così come definito all'art. 5 del presente Regolamento.
2. Viene considerato un valore unico di rating (cd. "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.

Regolamento aggiornato a luglio 2014.



INTESA SANPAOLO
VITA

Penso a Te

**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 email: 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;

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

- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori);
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Società potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

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

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

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

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

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

2. Diritto di rettifica

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

3. Diritto alla cancellazione

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

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

4. Diritto di limitazione di trattamento

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

5. Diritto alla portabilità dei dati

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

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

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

Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

6. Diritto di opposizione

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

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

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

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

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

La Società effettua dei processi decisionali automatizzati per l'attività di assunzione dei prodotti assicurativi e la conseguente conclusione ed esecuzione degli 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.

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.

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

SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVI ALLA SOTTOSCRIZIONE DI DOCUMENTI INFORMATICI CON FIRMA GRAFOMETRICA³

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

Finalità del trattamento dei dati

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

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

Modalità di trattamento dei dati

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento.

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

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi del DPCM del 3 dicembre 2013, presso il Gruppo Intesa Sanpaolo, il quale si avvale, per l'esecuzione del servizio, della Società Consortile del Gruppo Intesa Sanpaolo e di società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso tutte le Filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo ovvero sul sito internet www.intesasanpaolovita.it

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

³ Tale informativa costituisce parte integrante dell'informativa completa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità assicurative – contrattuali e obblighi di legge contenuta nel presente Fascicolo Informativo e sul sito internet della Società.

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

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email dpo@intesasanpaolovita.it 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Categorie di Dati Personali

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

Finalità e base giuridica del trattamento

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I Suoi Dati Personali sono trattati dalla Società all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi. Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Società si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie oppure delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

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

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

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

SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email dpo@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 etc...

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

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

2. Diritto di rettifica

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

3. Diritto alla cancellazione

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

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

4. Diritto di limitazione di trattamento

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

5. Diritto alla portabilità dei dati

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

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

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

6. Diritto di opposizione

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

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

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

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



INTESA SANPAOLO
VITA

Penso a Te

Glossario

Anniversario (della decorrenza del contratto)

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

Assicurato

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

Banca intermediaria (o intermediario)

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

Beneficiario

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

Capitale assicurato

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

Capitale investito (o capitali investiti)

È il capitale che rappresenta la base per determinare le prestazioni del contratto; il capitale investito è pari a ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi applicati ove previsti.

Capitale minimo garantito

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

Capitalizzazione progressiva

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

Cliente

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

Compagnia

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

Conclusione del contratto

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

Conflitto di interessi

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

Contraente

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

Contratto

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

Costo di acquisizione e amministrazione (costi sui versamenti)

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

Costo di gestione

È il costo applicato al rendimento della Gestione Separata.

CPMA

Costo Percentuale Medio Annuo. Indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione senza costi.

Data di pagamento

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

Data di richiesta del riscatto

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

Data-evento

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

Decorrenza (del contratto)

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

Data di comunicazione di decesso del Beneficiario

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

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

Documento di polizza

Vedi "Polizza".

Firma Digitale

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

Firma Grafometrica

Particolare tipo di firma autografa che possiede requisiti informatici e giuridici che consentono per legge di qualificarla come "firma elettronica avanzata". La Compagnia per l'utilizzo da parte della Clientela della Firma Grafometrica si avvale della tecnologia, dei sistemi e delle procedure sviluppati dal Gruppo Intesa Sanpaolo, in modo tale da consentire e garantire, mediante la connessione tra insieme di dati in forma elettronica, (i) l'identificazione del firmatario del documento, inclusi i controlli sui dati biometrici eventualmente utilizzati per la

generazione della firma, (ii) la connessione univoca della firma al documento sottoscritto. Maggiori informazioni sulle caratteristiche della Firma Grafometrica sono disponibili sul sito internet della Compagnia e della Banca intermediaria, consultando il documento "Nota informativa sulla Firma Grafometrica".

Firma Tradizionale

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

Fondo Base Sicura

Vedi "Gestione Separata".

Gestione Separata

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

ISVAP

Vedi "IVASS".

IVASS

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

Perfezionamento del contratto

Il perfezionamento del contratto coincide con le ore 24:00 del giorno in cui viene 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)

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

Pro rata temporis

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

Quietanza

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

Recesso

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

Riscatto Speciale

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

Riscatto totale

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

Risoluzione del contratto

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

Scadenza (del contratto)

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

Tasso base

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

Tasso di adeguamento

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

Tasso di rendimento (o rendimento annuo della Gestione Separata)

È il rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata.

Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di interesse che la Compagnia si impegna a garantire in sede di liquidazione del contratto per determinare il capitale minimo garantito. Come previsto dalle Condizioni di Assicurazione, il rendimento minimo garantito si differenzia in funzione dell'evento che si verifica.

Tasso di riferimento

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

Tasso fisso

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

Termine fisso (Assicurazione)

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

Valore di riscatto

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

Versamenti aggiuntivi

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

Versamento unico iniziale

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



INTESA SANPAOLO
VITA

Penso a Te

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.

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

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

Signor/Signora **Nome Cognome****Polizza assicurativa**

Penso a Te - Cod. 1178

N. XXXXXXXXXXXX

DATI PERSONALI**CLIENTE**

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

COGNOME _____

NOME _____

LUOGO DI NASCITA _____

DATA DI NASCITA (gg/mm/aaaa) _____

CODICE FISCALE _____

INDIRIZZO di RESIDENZA: _____

LOCALITÀ _____

CAP, PROV e STATO _____

INDIRIZZO di RECAPITO: _____

LOCALITÀ _____

CAP, PROV e STATO _____

INDIRIZZO EMAIL _____

TELEFONO _____

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**Che cos'è Penso a Te**

Penso a Te è una polizza di assicurazione sulla vita a termine fisso, finalizzata alla costituzione di un capitale da destinare al Beneficiario alla scadenza contrattuale stabilita dal Cliente in base all'età del Beneficiario stesso a tale data; il contratto prevede il versamento di una somma iniziale (premio unico) e la possibilità di versamenti aggiuntivi.

Penso a Te permette di costituire un capitale che si adegua annualmente e che sarà pagato al Beneficiario alla scadenza fissata, sia nel caso in cui il Cliente sia ancora in vita, sia nel caso in cui fosse, nel frattempo, deceduto.

Che cosa offre Penso a Te (prestazione e riscatto)

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

In ogni caso, trascorso almeno un anno, il Cliente può disporre totalmente del proprio capitale (riscatto totale). Per i dettagli si rimanda all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Le prestazioni assicurate da Penso a Te sono descritte in dettaglio nell'Articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Il destinatario del capitale alla scadenza contrattuale è:

Cognome e nome _____ *

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

Recapito e contatti del Beneficiario

Indirizzo _____ Comune _____

CAP _____ Provincia _____ Nazione _____

Telefono fisso _____ Telefono cellulare _____

e-mail _____

* Tipo di relazione intercorrente tra il Beneficiario e il Cliente: 1=Figlio/Figlia; 2=Genitore; 3=Coniuge/Convivente; 4=Nipote; 5=Fratello/Sorella; 6=Legame affettivo; 7=Scopo benefico; 8=Altro.



CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Ogni modifica e/o revoca del Beneficiario deve essere comunicata per iscritto alla Compagnia anche per il tramite la Banca intermediaria e, in deroga all'Articolo 1920 del Codice Civile, non può essere disposta per testamento.

Per i dettagli si rimanda all'Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione.

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, scadenza e durata del contratto

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

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

Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla sottoscrizione il Cliente ha diritto di recedere dal contratto.

Può farne richiesta sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Banca intermediaria o inviando una comunicazione firmata alla Compagnia tramite raccomandata A.R.

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Cliente le somme eventualmente versate, come da Articolo 4 delle Condizioni di Assicurazione.

VERSAMENTO INIZIALE, MODALITÀ DI PAGAMENTO, COSTI, CAPITALE INVESTITO

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

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

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

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

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

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

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E16PAT-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.

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



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-E16PAT-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.

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

Firma Cliente

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

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- **Dichiaro che, prima della sottoscrizione del presente Documento di polizza, ho ricevuto, ho letto attentamente, ho compreso e quindi accettato in ogni loro parte:**
 - la vigente versione del "Documento contenente le informazioni chiave";
 - la 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-E16PAT-Ed. 10/2018 di cui è parte integrante ed essenziale anche questo Documento di polizza e le condizioni stabilite nelle eventuali appendici allegate.

- **Dichiaro inoltre che ho richiesto di ricevere e ho ricevuto il "Documento contenente le informazioni chiave" e il Fascicolo Informativo sopra indicati [al seguente indirizzo mail: xxxx.xxxx@xxx.xx / nella sezione riservata del sito della Banca appositamente dedicata / in formato cartaceo].**

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

Firma Cliente

- **Dichiaro di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Articolo 1 Il contratto: caratteristiche, inizio, decorrenza e durata; Articolo 2 I versamenti (Premio unico e versamenti aggiuntivi); Articolo 9 Il Beneficiario; Articolo 10 Il riscatto totale; Articolo 11 La risoluzione del contratto per decesso del Beneficiario; Articolo 13 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta; Articolo 14 La cessione del contratto; Articolo 19 Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente.**

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

Firma Cliente

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



DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- **Dichiaro, inoltre, di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla Compagnia in caso di decesso, di cui all'Articolo 13 delle Condizioni di Assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.**
- **Mi impegno a consegnare al Beneficiario e al Referente terzo copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che li riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, allegata al presente Documento di polizza*, sollevando Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal mio inadempimento.**
*L'Informativa è emessa dalla procedura informatica.
- **Infine autorizzo la Banca _____ ad addebitare direttamente sul conto corrente IBAN _____ intestato a NOME COGNOME la somma che costituisce il versamento unico iniziale destinato a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**

Per la sottoscrizione della polizza

_____ Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

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

_____ Firma Cliente

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

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 anticiclaggio.

Nome e Cognome _____

Matricola _____

_____ Firma digitale Banca

Penso a Te