



## Fascicolo Informativo

# LaTuaScelta

**Contratto di assicurazione a vita intera,  
a premio unico e prestazioni collegate in parte  
ai rendimenti di una Gestione Separata  
e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno**

Modello ISV-E39LTS-Ed.02/2017-B

**Il presente Fascicolo Informativo contenente:**

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di:
  - Regolamento della Gestione Separata
  - Regolamenti dei Fondi Interni
- 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

**LaTuaScelta**

## 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 fornisce al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta insieme alla Nota Informativa.

Ultimo aggiornamento: febbraio 2017



---

## Sommario

---

<b>1. Informazioni generali</b>	pag. 1
Premessa	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. 2
1.f Pagamento del premio	pag. 2
<b>2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto</b>	pag. 3
<b>3. Caratteristiche del contratto</b>	pag. 3
<b>4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte</b>	pag. 4
<b>5. Rischi finanziari a carico del Cliente collegati all'investimento nel Fondo Interno</b>	pag. 5
5.a Protezione prevista per la parte di investimento nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024	pag. 5
5.b Rischi finanziari a carico del Cliente	pag. 5
5.c Profilo di rischio del Fondo Interno	pag. 5
<b>6. Costi</b>	pag. 6
<b>7. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata</b>	pag. 7
<b>8. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento del Fondo Interno</b>	pag. 7
<b>9. Diritto di ripensamento</b>	pag. 7

## 1. Informazioni generali

### Premessa

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

### 1.a Impresa di assicurazione

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

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

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

Dati dell'ultimo bilancio approvato (anno 2015).

**Patrimonio netto:** 2.738,14 milioni di euro, di cui:

- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 1.963,90 milioni di euro.

**Indice di solvibilità** relativo alla gestione vita: 1,35.

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

### 1.c Denominazione del contratto

LaTuaScelta (Cod. MIXTP).

### 1.d Tipologia del contratto

LaTuaScelta è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e con prestazioni collegate, in base a una combinazione di investimento predefinita:

- in parte **al rendimento di una Gestione Separata e**
- in parte **all'andamento del valore delle quote di un Fondo Interno.**

Il **premio investito**, pari al premio versato al netto del costo fisso indicato al punto 11.1.1 sezione D della Nota Informativa, è ripartito tra la Gestione Separata e il Fondo Interno in base alle percentuali di investimento stabilite contrattualmente e indicate al successivo punto 1.f.

**Per la parte di investimento nella Gestione Separata, le prestazioni sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si adeguano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata di attivi denominata Trendifondo Intesa Vita** (nel seguito anche solo "Gestione Separata").

**Per la parte di investimento nel Fondo Interno:**

- **fino al 6 maggio 2024\***, le prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024,
- **successivamente, le prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Multiasset Flex 5.**

**Il valore della quota dei Fondi Interni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Cliente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

\* Data di scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

Per le informazioni di dettaglio sui Fondi Interni si rimanda al punto 9, sezione C della Nota Informativa.

L'indice di solvibilità rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile della Compagnia e quello richiesto dalla normativa vigente. Esso misura la capacità della Compagnia di far fronte agli impegni assunti.

### 1.e Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo durante il quale operano le prestazioni. Per il contratto LaTuaScelta la durata è **a vita intera**, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del Cliente.

Per quanto attiene la parte di investimento nel Fondo Interno, si evidenzia che il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 ha una durata predefinita con scadenza fissata al **6 maggio 2024** (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato). **Questo termine non è comunque da intendersi come scadenza del contratto**, infatti il controvalore delle quote detenute a tale data nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 sarà trasferito automaticamente e senza spese nel Fondo Interno Multiasset Flex 5 (nel seguito "Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024").

Qualora il Fondo Interno Multiasset Flex 5 non fosse più disponibile, lo Switch automatico verrà effettuato verso un altro Fondo Interno con caratteristiche analoghe, previa comunicazione al Cliente.

Per i dettagli sullo Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si rimanda al punto 17.1, sezione E della Nota Informativa.

Trascorsi almeno **90 giorni** dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente ha la possibilità di chiedere il pagamento parziale (riscatto parziale) o totale (riscatto totale) del valore di riscatto, estinguendo in quest'ultimo caso il contratto. Per i dettagli si rimanda al punto 16, sezione E della Nota Informativa.

### 1.f Pagamento del premio

- **Premio unico:** il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a **10.000,00 euro** e non superiore a **500.000,00 euro**.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

- **Ripartizione del premio investito:** alla data di decorrenza del contratto, il premio investito è ripartito tra le componenti predefinite contrattualmente, secondo le percentuali di investimento indicate nella tabella:

Componenti	Percentuale di investimento
Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita	40%
Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024	60%

- **Limiti di importo nella Gestione Separata:** è previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a **10.000.000,00 di euro**. Ulteriori dettagli sono riportati al punto 5.3, sezione B della Nota Informativa.

---

## 2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto

---

Il contratto LaTuaScelta può essere sottoscritto **a condizione che il potenziale Cliente, alla data del 31 dicembre 2016**, presenti contemporaneamente i seguenti requisiti:

- sia titolare, anche unitamente ad altri intestatari, di conto corrente presso **una Banca Italiana del Gruppo Intesa Sanpaolo, compresa nell'elenco di cui all'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione, presso la quale si intende sottoscrivere il contratto LaTuaScelta**. Il conto corrente deve presentare un saldo medio nei 6 mesi antecedenti la data del 31 dicembre 2016 maggiore o uguale a 30.000,00 euro;
- risulti, presso la Banca di cui al punto precedente, con un Eccesso di Riserva\*, maggiore o uguale a 20.000,00 euro.

\* Importo minimo che il Cliente intende mantenere liquido entro un orizzonte temporale di 2 anni.

Il Cliente, inoltre, per poter sottoscrivere il contratto:

- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto (definita al punto 14, sezione E della Nota Informativa) **deve avere almeno 18 anni compiuti e non deve aver compiuto 86 anni**.

Il Cliente in possesso dei requisiti sopra descritti può sottoscrivere un solo contratto LaTuaScelta. In caso di conto corrente cointestato, ciascun cointestatario, in presenza dei citati requisiti, può sottoscrivere un contratto LaTuaScelta.

---

## 3. Caratteristiche del contratto

---

LaTuaScelta è un contratto di assicurazione sulla vita finalizzato alla costituzione di un capitale che la Compagnia riconosce:

- ai Beneficiari designati, in caso di decesso del Cliente;
- al Cliente, in caso di richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale.

**Le prestazioni dovute dalla Compagnia sono collegate sia ai rendimenti della Gestione Separata sia all'andamento del valore delle quote del Fondo Interno. Pertanto il contratto è caratterizzato da un grado di rischiosità variabile che dipende dalla ripartizione del premio investito tra le componenti previste dal contratto.**

Si precisa che una parte del premio versato è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai costi del contratto e pertanto questa parte non concorre alla formazione del capitale che la Compagnia riconosce contrattualmente.

Il costo fisso applicato al premio versato è indicato al punto 11.1.1, sezione D della Nota Informativa; il premio versato al netto di tale costo costituisce il **premio investito**.

Per la parte di investimento nella Gestione Separata, maggiori dettagli relativi allo sviluppo della prestazione assicurata e del valore di riscatto sono riportati nel Progetto esemplificativo contenuto nella sezione F della Nota Informativa la cui lettura consente una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

**La Compagnia, per la parte di premio investito destinata alla Gestione Separata, 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.**



## 4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione.

### Prestazione in caso di decesso del Cliente

<b>Capitale</b>	<p>In caso di decesso del Cliente, la Compagnia paga, ai Beneficiari designati, un capitale pari al <b>valore complessivo dell'investimento</b>.</p> <p>Il valore complessivo dell'investimento è dato dalla somma dei seguenti due importi:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• il <b>capitale assicurato</b> alla data di disinvestimento, relativo alla parte di investimento nella Gestione Separata;</li><li>• il <b>controvalore delle quote detenute</b> alla data di disinvestimento, relativo alla parte di investimento nel Fondo Interno.</li></ul> <p>La <b>data di disinvestimento</b>, per il calcolo del valore complessivo dell'investimento, è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione di decesso.</p> <p>Per i dettagli sulle modalità di determinazione del valore complessivo dell'investimento in caso di decesso del Cliente si rimanda al punto 3.2, sezione B della Nota Informativa.</p>
<b>Maggiorazione</b>	<p>Il valore complessivo dell'investimento riconosciuto in caso di decesso viene inoltre aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età del Cliente alla data del decesso, come indicata al punto 3.2, sezione B della Nota Informativa.</p>

**Per la parte di investimento nella Gestione Separata**, 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 decesso del Cliente o di riscatto è prevista comunque la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che, in questi casi, il capitale assicurato non potrà essere inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.

**Per la parte di investimento nel Fondo Interno**, la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

Il controvalore delle quote riconosciuto dalla Compagnia in caso di decesso del Cliente o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla parte di premio investito per la variabilità del valore delle quote del Fondo Interno.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso, le coperture assicurative e i meccanismi di adeguamento delle prestazioni collegate alla Gestione Separata e di valorizzazione delle quote del Fondo Interno sono regolati dagli Articoli 9, 12 e 13 delle Condizioni di Assicurazione.**

## 5. Rischi finanziari a carico del Cliente collegati all'investimento nel Fondo Interno

Con riferimento alla parte di investimento nel Fondo Interno la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Cliente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

### 5.a Protezione prevista per la parte di investimento nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024

Come descritto al precedente punto 1.d, fino al 6 maggio 2024 una parte delle prestazioni contrattuali è collegata al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 la cui politica gestionale ha come obiettivo:

- incrementare il valore dell'investimento e
- al contempo preservare l'85% del valore quota iniziale del Fondo Interno stesso (nel seguito "Obiettivo di Protezione").

Il valore quota iniziale alla data di costituzione del Fondo Interno è pari a 10,00 euro, pertanto il valore quota protetto è pari a 8,50 euro (nel seguito "Valore Quota Protetto"). La protezione del valore unitario della quota opera nel continuo fino alla data di scadenza del Fondo Interno fissata al 6 maggio 2024 (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con Banca IMI S.p.A. (nel seguito "Accordo di protezione").

In virtù dell'Accordo di protezione, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, Banca IMI S.p.A. corrisponderà alla Compagnia l'importo necessario per consentirle di reintegrare il patrimonio del Fondo Interno e far sì che il valore unitario della quota sia almeno pari al Valore Quota Protetto.

**L'impegno di Banca IMI S.p.A. derivante dall'Accordo di protezione non è incondizionato e pertanto rimane esclusivamente a carico del Cliente il rischio che l'impegno di Banca IMI S.p.A., finalizzato al reintegro del patrimonio del Fondo Interno, non sia adempiuto. Per ulteriori dettagli riguardanti eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata dell'Accordo di protezione, eventi o circostanze che comportino l'inoperatività dell'Accordo di protezione, eventi o circostanze che attengano a provvedimenti amministrativi o giudiziari che riguardino Banca IMI S.p.A. si rimanda all'Articolo 2 delle Condizioni di Assicurazione.**

**Attenzione: l'Obiettivo di Protezione, perseguito anche attraverso l'Accordo di protezione, non costituisce in alcun modo e non può pertanto essere inteso come garanzia di un valore quota minimo pari al Valore Quota Protetto riconosciuto al Cliente o come garanzia di restituzione della somma investita.**

### 5.b Rischi finanziari a carico del Cliente

Ogni variazione negativa del valore delle quote del Fondo Interno in vigore sul contratto può determinare una corrispondente riduzione della parte di prestazione collegata; di conseguenza:

- il capitale in caso di decesso del Cliente potrebbe risultare inferiore al premio versato;
- il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato.

### 5.c Profilo di rischio del Fondo Interno

Per la parte di investimento nel Fondo Interno, **il contratto presenta un profilo di rischio e un orizzonte minimo consigliato di investimento.**

**La tabella riporta, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio del Fondo Interno a cui sono collegate in parte le prestazioni.**

Le informazioni riportate nella tabella che segue si riferiscono:

- sia al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024, cui saranno collegate in parte le prestazioni del contratto fino al 6 maggio 2024 (data di scadenza del Fondo Interno),
- sia al Fondo Interno Multiasset Flex 5, cui saranno collegate in parte le prestazioni del contratto a seguito dello Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

Fondo Interno	Profilo di rischio					
	Basso	Medio-basso	Medio	Medio-alto	Alto	Molto-alto
LaTuaScelta Protetta 05.2024				X		
Multiasset Flex 5			X			

## 6. Costi

La Compagnia, per 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 D.

I costi applicati al premio e quelli prelevati dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

Per avere un'indicazione complessiva dei costi del contratto viene di seguito riportato 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'analogia operazione senza costi;
- ha valore orientativo perché è calcolato sulla base di parametri prefissati.

**In caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale, il CPMA può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

**Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance gravanti sul Fondo Interno in quanto elementi variabili che dipendono dall'andamento dei mercati e dall'attività gestionale.**

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

### Ipotesi adottate

- Premio unico: 15.000,00 euro
- Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

### Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita

Anno*	CPMA**
5	1,37%
10	1,33%
15	1,32%
20	1,32%
25	1,31%

### Fondo Interno

- LaTuaScelta Protetta 05.2024 (profilo di rischio Medio-alto)
- Multiasset Flex 5 (profilo di rischio Medio)

Anno*	CPMA**
5	2,15%
10	1,97%
15	1,85%
20	1,78%
25	1,75%

\* Anni trascorsi rispetto a una data di decorrenza posta convenzionalmente pari al 4 maggio 2017.

\*\* Con riferimento al Fondo Interno, il calcolo del CPMA è stato determinato considerando lo Switch automatico al 06 maggio 2024 dal Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 al Fondo Interno Multiasset Flex 5.

Il costo fisso di 20,00 euro applicato al premio unico versato e il costo minimo di riscatto pari a 30,00 euro, ai fini della rappresentazione del CPMA, sono stati attribuiti ad entrambe le componenti del contratto.

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

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

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento riconosciuto agli Assicurati (*)	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2011	3,54%	2,24%	4,89%	2,73%
2012	3,56%	2,26%	4,64%	2,97%
2013	3,51%	2,21%	3,35%	1,17%
2014	3,30%	2,00%	2,08%	0,21%
2015	3,12%	1,82%	1,19%	-0,17%

(\*) Il rendimento riconosciuto indicato è stato determinato applicando al rendimento annuo dalla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita il costo di gestione, come definito al punto 11.2, sezione D della Nota Informativa.

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

## 8. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento del Fondo Interno

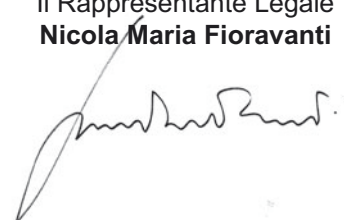
Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo non sono disponibili i dati storici di rendimento, in quanto il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 è di nuova costituzione e il Fondo Interno Multiasset Flex 5 ha un'operatività inferiore ad un intero anno solare. La Compagnia comunicherà ai Clienti l'aggiornamento dei dati storici unitamente all'invio dell'estratto conto annuale.

## 9. Diritto di ripensamento

**Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione.** Per le relative modalità leggere il punto 20, sezione E 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

**LaTuaScelta**

## 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: febbraio 2017



---

## Sommario

---

<b>A. Informazioni sulla Compagnia di assicurazione</b>	pag. 1
1. Informazioni generali	pag. 1
<b>B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari</b>	pag. 1
Premessa	pag. 1
2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto	pag. 1
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 2
3.1 Durata	pag. 2
3.2 Prestazione in caso di decesso	pag. 2
4. Rischi finanziari relativi alla parte di investimento nel Fondo Interno	pag. 4
5. Premi	pag. 5
5.1 Premio unico	pag. 5
5.2 Mezzi di pagamento del premio	pag. 5
5.3 Importo massimo sulla Gestione Separata	pag. 5
6. Informazioni sull'impiego del premio	pag. 6
7. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Separata a cui sono collegate in parte le prestazioni	pag. 6
8. Valore unitario della quota del Fondo Interno a cui sono collegate in parte le prestazioni	pag. 6
8.1 Frequenza di calcolo del valore unitario della quota	pag. 7
8.2 Pubblicazione del valore unitario della quota	pag. 7
8.3 Modalità e tempi di conversione delle quote per il pagamento delle prestazioni	pag. 7
<b>C. Informazioni sul Fondo Interno a cui sono collegate in parte le prestazioni</b>	pag. 7
9. Fondo Interno	pag. 7
10. Crediti di imposta	pag. 13
<b>D. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale</b>	pag. 13
11. Costi	pag. 13
11.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente	pag. 13
11.1.1 Costi gravanti sul premio	pag. 13
11.1.2 Costi per riscatto	pag. 13
11.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili della Gestione Separata	pag. 14
11.3 Costi gravanti sul Fondo Interno	pag. 14

11.3.1	Costi gravanti sul Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024	pag. 14
11.3.2	Costi gravanti sul Fondo Interno Multiasset Flex 5	pag. 15
12.	Sconti	pag. 17
13.	Regime fiscale	pag. 18
<b>E. Altre informazioni sul contratto</b>		pag. 18
14.	Modalità di perfezionamento del contratto, investimento del premio, modalità di conversione di parte del premio in quote e valore complessivo dell'investimento	pag. 18
15.	Lettera di conferma investimento del premio	pag. 19
16.	Riscatto	pag. 19
17.	Switch automatico	pag. 21
17.1	Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024	pag. 21
17.2	Switch automatico dal Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 prima della scadenza del Fondo Interno	pag. 21
18.	Limitazioni alle operazioni che il Cliente può chiedere in corso di contratto	pag. 22
19.	Operazioni richieste di sabato	pag. 22
20.	Diritto di recesso	pag. 22
21.	Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione	pag. 23
22.	Legge applicabile al contratto	pag. 23
23.	Lingua in cui è redatto il contratto	pag. 23
24.	Reclami	pag. 23
25.	Ulteriore informativa disponibile per il Cliente	pag. 24
26.	Informativa in corso di contratto	pag. 24
27.	Conflitto di interessi	pag. 25
<b>F. Progetto esemplificativo delle prestazioni relativo all'investimento nella Gestione Separata</b>		pag. 26
<b>G. Dati storici sul Fondo Interno</b>		pag. 29



---

## A. Informazioni sulla Compagnia di assicurazione

---

### 1. Informazioni generali

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

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

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

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

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

Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

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

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

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

Servizio Clienti:

- numero verde: 800.124.124
- indirizzo e-mail: [servizioclienti@intesasanpaolovita.it](mailto:servizioclienti@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 dall'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, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari

---

### Premessa

LaTuaScelta è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e con prestazioni collegate, in base a una combinazione di investimento predefinita contrattualmente,

- in parte al rendimento della **Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita**
- in parte all'andamento del valore delle quote di un Fondo Interno; in particolare:
  - fino al 6 maggio 2024\* del **Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024**
  - e successivamente del **Fondo Interno Multiasset Flex 5**.

\* Data di scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

Per le informazioni di dettaglio sui Fondi Interni si rimanda al punto 9, sezione C della presente Nota Informativa.

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

### 2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto

Il contratto LaTuaScelta può essere sottoscritto a condizione che il potenziale Cliente, alla data del 31 dicembre 2016, presenti contemporaneamente i seguenti requisiti:

- sia titolare, anche unitamente ad altri intestatari, di conto corrente presso una **Banca Italiana del Gruppo Intesa Sanpaolo, compresa nell'elenco di cui all'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione, presso la quale si intende sottoscrivere il contratto LaTuaScelta**. Il conto corrente deve presentare un saldo medio nei 6 mesi antecedenti la data del 31 dicembre 2016 maggiore o uguale a 30.000,00 euro;

- risultati, presso la Banca di cui al punto precedente, con un Eccesso di Riserva\*, maggiore o uguale a 20.000,00 euro.

\* Importo minimo che il Cliente intende mantenere liquido entro un orizzonte temporale di 2 anni.

Il Cliente, inoltre, per poter sottoscrivere il contratto:

- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto (definita al punto 14, sezione E della presente Nota Informativa) **deve avere almeno 18 anni compiuti e non deve aver compiuto 86 anni.**

Il Cliente in possesso dei requisiti sopra descritti può sottoscrivere un solo contratto LaTuaScelta. In caso di conto corrente cointestato, ciascun cointestatario, in presenza dei citati requisiti, può sottoscrivere un contratto LaTuaScelta.

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

#### 3.1 Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo durante il quale operano le prestazioni. Per il contratto LaTuaScelta la durata è **a vita intera**, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del Cliente.

Per quanto attiene la parte di investimento nel Fondo Interno, si evidenzia che il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 ha una durata predefinita con scadenza fissata al **6 maggio 2024** (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato). **Questo termine non è comunque da intendersi come scadenza del contratto**, infatti il controvalore delle quote detenute a tale data nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 sarà trasferito automaticamente e senza spese nel Fondo Interno Multiasset Flex 5 (nel seguito "Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024").

Qualora il Fondo Interno Multiasset Flex 5 non fosse più disponibile, lo Switch automatico verrà effettuato verso un altro Fondo Interno con caratteristiche analoghe, previa comunicazione al Cliente.

I dettagli sullo Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 sono riportati al punto 17.1, sezione E della presente Nota Informativa.

#### 3.2 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso del Cliente è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, **del valore complessivo dell'investimento aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età del Cliente alla data di decesso.**

In dettaglio:

- il valore complessivo dell'investimento corrisponde alla somma di questi importi:
  - il **capitale assicurato** alla data di disinvestimento (pari al capitale adeguato con i rendimenti della Gestione Separata, al netto del costo di gestione, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali). In ogni caso, il capitale assicurato non potrà risultare inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali;
  - il **controvalore delle quote detenute** del Fondo Interno, in vigore sul contratto, alla data di disinvestimento (pari al capitale ottenuto dal disinvestimento delle quote);
- l'incremento percentuale del valore complessivo dell'investimento si determina in base all'età del Cliente alla data di decesso, secondo quanto descritto nella tabella che segue:

Età del Cliente alla data di decesso	Percentuale di incremento
Pari o inferiore a 75 anni compiuti	1,0%
Superiore a 75 anni compiuti	0,1%

La **data di disinvestimento**, per il calcolo del valore complessivo dell'investimento, è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione di decesso. Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, l'intera operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo. Si rimanda all'Articolo 17 delle Condizioni di Assicurazione per la definizione dei giorni lavorativi.

La **data di comunicazione di decesso** è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione con un documento che prova il decesso.

Qualora la comunicazione di decesso del Cliente dovesse pervenire prima della data di decorrenza del contratto (come definita al punto 14, sezione E della presente Nota Informativa), la Compagnia rimborserà, agli eredi del Cliente, il premio complessivamente versato.

Per i dettagli sulla determinazione della prestazione riconosciuta in caso di decesso del Cliente si rinvia agli Articoli 9, 12 e 13 delle Condizioni di Assicurazione.

**Per la parte di investimento nella Gestione Separata è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; come sopra dettagliato, ciò comporta che il capitale assicurato alla data di disinvestimento in caso di decesso del Cliente non potrà risultare inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.**

**Per la parte di investimento nel Fondo Interno, non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo; l'ammontare del controvalore dipende dall'andamento del valore della quota del Fondo Interno in vigore sul contratto, pertanto è soggetto a rischi finanziari dovuti al possibile andamento negativo del valore della quota. Per questo motivo il controvalore delle quote riconosciuto in caso di decesso del Cliente potrebbe risultare inferiore alla parte di premio investito nel Fondo Interno.**

#### **Protezione prevista per la parte di investimento nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024**

Come precedentemente indicato, fino al 6 maggio 2024 una parte delle prestazioni contrattuali è collegata al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 la cui politica gestionale ha come obiettivo:

- incrementare il valore dell'investimento e
- al contempo preservare l'85% del valore quota iniziale del Fondo Interno stesso (nel seguito "**Obiettivo di Protezione**").

Il valore quota iniziale alla data di costituzione del Fondo Interno è pari a 10,00 euro, pertanto il valore quota protetto è pari a 8,50 euro (nel seguito "**Valore Quota Protetto**").

La protezione del valore unitario della quota opera nel continuo fino alla data di scadenza del Fondo Interno fissata al 6 maggio 2024 (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con Banca IMI S.p.A. (nel seguito "**Accordo di protezione**").

In virtù dell'Accordo di protezione, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, Banca IMI S.p.A. corrisponderà alla Compagnia l'importo necessario per consentirle di reintegrare il patrimonio del Fondo Interno e far sì che il valore unitario della quota sia almeno pari al Valore Quota Protetto.

**L'impegno di Banca IMI S.p.A. derivante dall'Accordo di protezione non è incondizionato.**

**Pertanto, rimane esclusivamente a carico del Cliente il rischio che l'impegno di Banca IMI S.p.A., finalizzato al reintegro del patrimonio del Fondo Interno, non sia adempiuto per:**

- **eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata dell'Accordo di protezione** (quali, a titolo di esempio, la risoluzione dell'Accordo di protezione derivante da sopravvenute modifiche del regime fiscale o della normativa applicabile);
- **eventi o circostanze che comportino l'inoperatività dell'Accordo di protezione** (quali, a titolo di esempio, l'insolvenza o l'inadempimento di Banca IMI S.p.A.);
- **eventi o circostanze che attengano a provvedimenti amministrativi o giudiziari che riguardino Banca IMI S.p.A.** (quali, a titolo di esempio, l'assoggettamento a procedure liquidative, concorsuali o di risoluzione).

Nel caso di cessazione anticipata dell'Accordo di protezione:

- ove le condizioni di mercato lo consentano, la Compagnia si riserva la facoltà di stipulare un nuovo accordo di protezione con una primaria controparte di mercato avente merito creditizio almeno pari alla categoria *investment grade*, a condizioni uguali o migliori rispetto all'Accordo di protezione;
- qualora non venga stipulato un nuovo accordo di protezione, la Compagnia continuerà in ogni caso a perseguire l'Obiettivo di Protezione del Fondo Interno volto a preservare il Valore Quota Protetto secondo quanto indicato all'Articolo 4 del Regolamento del Fondo Interno; in tale caso il patrimonio del Fondo Interno non sarà reintegrato qualora il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto.

**Attenzione: l'Obiettivo di Protezione, perseguito anche attraverso l'Accordo di protezione, non costituisce quindi in alcun modo e non può pertanto essere inteso come garanzia di un valore quota minimo pari al Valore Quota Protetto riconosciuto al Cliente o come garanzia di restituzione della somma investita.**

Lo specifico Accordo di protezione tra la Compagnia e Banca IMI S.p.A., sopra indicato, prevede il costo di cui al punto 11.3.1 lettera b), sezione D della presente Nota Informativa.

#### **4. Rischi finanziari relativi alla parte di investimento nel Fondo Interno**

I principali rischi connessi al contratto sono legati all'andamento del valore delle quote del Fondo Interno in vigore sul contratto e sono di seguito illustrati:

**a) rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interessi di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito alla scadenza.

Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sul Cliente. Si presti attenzione, all'interno di questa categoria di rischio, ai seguenti:

- 1) **rischio specifico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
- 2) **rischio generico o sistematico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
- 3) **rischio di interesse:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;

**b) rischio emittente:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli Enti Emittenti;

- c) rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere inoltre più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- d) rischio di cambio:** per i Fondi Interni in cui è prevista la possibilità di assumere posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il Fondo stesso occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;
- e) rischio di controparte:** è il rischio connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale. La protezione prevista nel Fondo Interno La TuaScelta Protetta 05.2024 risente di tale rischio. Il rischio legato alla solvibilità della controparte ricade sul Cliente;
- f) rischio connesso all'utilizzo di strumenti finanziari derivati:** l'utilizzo di strumenti finanziari derivati consente di assumere posizioni di rischio amplificate rispetto a quanto sarebbe possibile tramite un investimento diretto nei sottostanti a cui il derivato fa riferimento (effetto leva). Di conseguenza, una lieve variazione nei prezzi di mercato dei sottostanti gli strumenti finanziari derivati può avere un impatto amplificato in termini di guadagno o perdita sul valore di riscatto o della prestazione assicurata. Tuttavia si evidenzia che i Fondi Interni a cui il prodotto è collegato non prevedono la possibilità di assumere posizioni in leva e che la normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi;
- g) altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Cliente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione ai Clienti. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del Paese di appartenenza degli emittenti.

## 5. Premi

### 5.1 Premio unico

Il contratto prevede il versamento di un premio unico. Il Cliente sceglie liberamente l'importo del premio purché non inferiore a **10.000,00 euro** e non superiore a **500.000,00 euro**.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

### 5.2 Mezzi di pagamento del premio

Il pagamento del premio va effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria del contratto; **la data valuta di addebito al Cliente è pari alla data di investimento del premio**, come definita al successivo punto 14. L'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

### 5.3 Importo massimo sulla Gestione Separata

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a **10.000.000,00 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 possibilità di verificare, al momento del versamento e anche con controlli successivi, il rispetto del limite fissato sopra. 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.

## 6. Informazioni sull'impiego del premio

Alla data di decorrenza del contratto, il premio investito è ripartito tra le componenti predefinite contrattualmente, secondo le percentuali di investimento indicate nella tabella:

Componenti	Percentuale di investimento
Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita	40%
Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024	60%

Si precisa che una parte del premio versato è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai costi del contratto e pertanto questa parte non concorre alla formazione del capitale che la Compagnia riconosce nei casi previsti contrattualmente.

Il costo fisso applicato al premio versato è indicato al punto 11.1.1, sezione D della presente Nota Informativa; il premio versato al netto di tale costo costituisce il **premio investito**.

## 7. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Separata a cui sono collegate in parte le prestazioni

La parte di premio investito destinata alla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita si adegua ogni anno sulla base dei rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata stessa.

L'adeguamento del capitale assicurato avviene il 31 dicembre di ogni anno applicando il tasso annuo di adeguamento riconosciuto.

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento della Gestione Separata - realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui viene effettuato l'adeguamento - diminuito del costo di gestione trattenuto dalla Compagnia e indicato al punto 11.2, sezione D della presente Nota Informativa.

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

Ogni nuovo adeguamento si applica sul capitale assicurato comprensivo degli effetti di tutti gli adeguamenti precedenti.

I dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato sono riportati nell'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione; le informazioni sulla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita sono descritte nel relativo Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione di cui costituisce parte integrante ed essenziale.

**Gli effetti del meccanismo di adeguamento sono illustrati nella sezione F che contiene il Progetto esemplificativo di sviluppo del premio, della prestazione assicurata e del valore di riscatto riferiti all'investimento nella Gestione Separata.**

**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 relativo alla sola parte di premio investito destinata alla Gestione Separata.**

## 8. Valore unitario della quota del Fondo Interno a cui sono collegate in parte le prestazioni

Le informazioni di seguito riportate si riferiscono:

- sia al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 a cui saranno collegate in parte le prestazioni contrattuali fino al 6 maggio 2024 (data di scadenza del Fondo Interno);
- sia al Fondo Interno Multiasset Flex 5 a cui saranno collegate in parte le prestazioni contrattuali a seguito dello Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024, secondo quanto indicato all'Articolo 14, paragrafo 1 delle Condizioni di Assicurazione.

### 8.1 Frequenza di calcolo del valore unitario della quota

Il valore unitario della quota dei Fondi Interni LaTuaScelta Protetta 05.2024 e Multiasset Flex 5 è espresso in euro ed è fissato, alla data di costituzione di ciascun Fondo Interno, a 10,00 euro.

Il valore unitario della quota dei suddetti Fondi Interni è calcolato giornalmente secondo il Calendario di Valorizzazione.

Per tutti i dettagli si rimanda agli Articoli 6 e 7 dei Regolamenti dei Fondi Interni contenuti nelle Condizioni di Assicurazione.

### 8.2 Pubblicazione del valore unitario della quota

Il valore unitario della quota dei Fondi Interni e, per il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024, il Valore Quota Protetto sono pubblicati giornalmente su un quotidiano a tiratura nazionale, attualmente "Il Sole 24 Ore", il giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione. **Tali valori sono al netto di qualsiasi onere a carico dei Fondi Interni.**

Il valore unitario della quota dei Fondi Interni e il Valore Quota Protetto del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 sono reperibili inoltre sul sito internet della Compagnia [www.inte-sasanpaolovita.it](http://www.inte-sasanpaolovita.it).

In caso di mancata valorizzazione della quota dovuta a turbativa di mercato e/o decisione degli organi di Borsa, la Compagnia informerà i Clienti attraverso il sito internet.

### 8.3 Modalità e tempi di conversione delle quote per il pagamento delle prestazioni

Per il pagamento della prestazione in caso di decesso del Cliente o in caso di richiesta di riscatto, il controvalore delle quote è calcolato moltiplicando il numero delle quote detenute sul Fondo Interno in vigore sul contratto per il relativo valore unitario della quota alla data di disinvestimento.

La **data di disinvestimento** in questi casi è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione di decesso o della richiesta di riscatto. Se tale giorno cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, l'intera operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo.

La data di disinvestimento descritta sopra è anche il giorno di calcolo dell'adeguamento del capitale assicurato relativamente alla parte investita nella Gestione Separata.

Si rimanda all'Articolo 17 delle Condizioni di Assicurazione per la definizione dei giorni lavorativi.

Ulteriori dettagli sono riportati negli Articoli 9 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.

---

## C. Informazioni sul Fondo Interno a cui sono collegate in parte le prestazioni

---

### 9. Fondo Interno

Di seguito si riportano le descrizioni:

- del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 a cui saranno collegate in parte le prestazioni contrattuali fino al 6 maggio 2024 (data di scadenza del Fondo Interno);
- del Fondo Interno Multiasset Flex 5 a cui saranno collegate in parte le prestazioni contrattuali a seguito dello Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024	
Denominazione del Fondo Interno	LaTuaScelta Protetta 05.2024
Data di inizio operatività e data di scadenza del Fondo Interno	<p>La data di costituzione del Fondo Interno è l'11 febbraio 2017.</p> <p>La data di scadenza del Fondo Interno è il 6 maggio 2024 (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).</p>
Categoria del Fondo Interno	Il Fondo Interno appartiene alla categoria Flessibile (classificazione ANIA).
Valuta di denominazione	La valuta di denominazione del Fondo Interno è l'euro.
Finalità del Fondo Interno	<p>L'obiettivo della gestione finanziaria del Fondo Interno è:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- incrementare il valore del capitale investito e</li> <li>- al contempo preservare l'85% del valore quota iniziale del Fondo Interno stesso (nel seguito "<b>Obiettivo di Protezione</b>")</li> </ul> <p>attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti.</p> <p>Il valore quota iniziale alla data di costituzione del Fondo Interno è fissato a 10,00 euro, pertanto il valore quota protetto è pari a 8,50 euro (nel seguito "<b>Valore Quota Protetto</b>").</p> <p>La protezione del valore unitario della quota opera nel continuo fino alla data di scadenza del Fondo Interno (6 maggio 2024).</p>
Orizzonte temporale minimo consigliato	Da 5 a 7 anni
Profilo di rischio del Fondo Interno	Il profilo di rischio del Fondo Interno è Medio-Alto (*)
Composizione del Fondo Interno	<p>Il Fondo Interno investe gli attivi principalmente, o anche in via esclusiva, in quote di OICR armonizzati, ovvero conformi alla Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni, per un minimo del 30% fino ad un massimo del 100% istituiti e gestiti da Epsilon SGR S.p.A. e Società ad essa conducibili. Gli OICR sono diversificati sui mercati internazionali e investono in tutti gli strumenti finanziari senza vincoli predeterminati.</p> <p>Il Fondo Interno potrà altresì investire in Fondi Multimanager, ovvero in OICR di Case terze, per una percentuale massima di investimento non superiore al 70%.</p> <p>Previsti investimenti in strumenti derivati, a scopo di ottimizzazione della gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, attraverso quote di OICR dedicati.</p> <p>Si evidenzia che per il Fondo Interno non è prevista la possibilità di assumere posizioni a leva.</p>
Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo	Gli investimenti del Fondo Interno saranno per un minimo del 30% fino ad un massimo del 100% in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo, di cui la Compagnia fa parte.
Sintetica descrizione dello stile di gestione adottato	<p>La politica di gestione del patrimonio del Fondo Interno è di tipo flessibile, e prevede due fasi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fase I: dall'11 febbraio 2017 al 4 maggio 2017</li> <li>• Fase II: dal 5 maggio 2017 al 6 maggio 2024 (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora tali date coincidano con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).</li> </ul> <p>Durante la Fase I, il Fondo Interno sarà investito esclusivamente nella Componente di Protezione (costituita da OICR monetari o strumenti del mercato monetario e/o obbligazionario a breve termine aventi al momento dell'acquisto merito di credito non inferiore ad investment grade; da tale limite sono esclusi strumenti emessi dallo Stato Italiano). La durata media finanziaria (duration) della Componente di Protezione risulterà tendenzialmente inferiore ai 2 anni.</p>



#### Sintetica descrizione dello stile di gestione adottato

Qualora, nonostante gli strumenti investiti estremamente prudentziali, si verificasse l'evento di discesa del valore quota corrente sotto il margine dello 0,75% che lo separa dal Valore Quota Protetto (nel seguito "Evento"), ossia quando il risultato della seguente formula:  

$$\frac{\text{Valore Quota} - \text{Valore Quota Protetto}}{\text{Valore Quota}}$$
sia inferiore a 0,75%.

dove

Valore Quota = valore unitario della quota stessa

Valore Quota Protetto = valore unitario della quota protetto

allora la Compagnia procederà a trasferire automaticamente e gratuitamente il patrimonio del Fondo Interno in oggetto in un altro Fondo Interno identificato in "Multiasset Flex 5" o, qualora quest'ultimo non fosse più disponibile, in un Fondo Interno avente caratteristiche equivalenti. La Compagnia eseguirà l'operazione di trasferimento automatico trascorsi 60 giorni dall'Evento. Per tutto il periodo dei 60 giorni successivi all'Evento, il Fondo Interno continuerà ad essere allocato nella sola Componente di Protezione e pertanto non si darà corso alla Fase II di gestione. Con il trasferimento automatico il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota.

Per i dettagli sulle modalità di trasferimento del controvalore delle quote si rimanda al punto 17.2, sezione E della presente Nota Informativa.

Nella Fase II, la gestione del Fondo Interno si baserà su una strategia di allocazione tra le diverse componenti dell'investimento che modificherà dinamicamente, nel corso della sua applicazione, la parte investita nella Componente di Performance (composta da OICR azionari, obbligazionari, flessibili e Absolute/Total Return) e la Componente di Protezione, come definita precedentemente, per realizzare l'Obiettivo di Protezione, evitando che il valore corrente unitario della quota del Fondo Interno scenda al di sotto del Valore Quota Protetto. In particolare, tanto più il valore corrente unitario della quota del Fondo Interno si avvicina al Valore Quota Protetto, tanto più la strategia di gestione sarà maggiormente orientata ad investimenti idonei a preservare il patrimonio del Fondo da andamenti avversi dei mercati finanziari (Componente di Protezione).

L'esposizione ai mercati all'interno della Componente di Performance è di tipo flessibile, senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di strumenti finanziari, alle aree geografiche, ai settori ed alle valute in cui il patrimonio è investito.

La gestione si realizza applicando le strategie finanziarie di seguito descritte:

- selezione, attraverso analisi discrezionali, degli OICR con più elevata qualità di gestione, tra le principali società di gestione internazionali. Tale selezione ha inoltre l'obiettivo di garantire una diversificazione per stile di gestione ed un'esposizione dinamica ai diversi fattori di rischio;
- asset allocation tattica che, sulla base di un modello quantitativo (Tactical Asset Allocation - TAA), analizza mensilmente (o più frequentemente nel caso in cui i mercati lo richiedano), variabili macroeconomiche, finanziarie e di momentum, definendo il peso da allocare a ciascun OICR selezionato, compatibilmente con il livello di volatilità annua massima e l'Obiettivo di Protezione;
- controllo della volatilità, con cadenza giornaliera, sugli attivi definiti nelle strategie precedenti, che dovrà risultare non superiore al 7% (volatilità annua massima).

#### Sintetica descrizione dello stile di gestione adottato

La Componente di Protezione e la Componente di Performance potranno singolarmente costituire una percentuale residuale del Fondo Interno oppure arrivare a costituire il 100% del valore del Fondo stesso.

Qualora, a seguito di un andamento particolarmente negativo dei mercati si verificasse l'evento di discesa del valore quota corrente sotto il margine dello 0,75% che lo separa dal Valore Quota Protetto (nel seguito "Evento"), ossia quando il risultato della seguente formula:

$(\text{Valore Quota} - \text{Valore Quota Protetto}) / \text{Valore Quota}$   
sia inferiore a 0,75%.

dove

Valore Quota = valore unitario della quota stessa

Valore Quota Protetto = valore unitario della quota protetto

non sarà più possibile attuare la strategia di allocazione dinamica sopra descritta e la politica di investimento sarà indirizzata esclusivamente al perseguimento della protezione, pertanto l'intero patrimonio del Fondo Interno sarà allocato nella Componente di Protezione.

Analogamente a quanto previsto per la Fase I, la Compagnia procederà a trasferire automaticamente e gratuitamente il patrimonio del Fondo Interno in oggetto in un altro Fondo Interno identificato in "Multiasset Flex 5" o, qualora quest'ultimo non fosse più disponibile, in un Fondo Interno avente caratteristiche equivalenti. La Compagnia eseguirà l'operazione di trasferimento automatico trascorsi 60 giorni dall'Evento o alla data di scadenza del Fondo Interno qualora il termine del 60 giorni cada successivamente alla data di scadenza del Fondo stesso. Con il trasferimento automatico il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota.

Per i dettagli sulle modalità di trasferimento del controvalore delle quote si rimanda al punto 17.2, sezione E della presente Nota Informativa.

Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con Banca IMI S.p.A. (nel seguito "**Accordo di protezione**").

In virtù dell'Accordo di protezione, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, Banca IMI S.p.A. corrisponderà alla Compagnia l'importo necessario per consentirle di reintegrare il patrimonio del Fondo Interno e far sì che il valore unitario della quota sia almeno pari al Valore Quota Protetto.

**L'impegno di Banca IMI S.p.A. derivante dall'Accordo di protezione non è incondizionato.**

**Pertanto, rimane esclusivamente a carico del Cliente il rischio che l'impegno di Banca IMI S.p.A., finalizzato al reintegro del patrimonio del Fondo Interno, non sia adempiuto per:**

- **eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata dell'Accordo di protezione** (quali, a titolo di esempio, la risoluzione dell'Accordo di protezione derivante da sopravvenute modifiche del regime fiscale o della normativa applicabile);
- **eventi o circostanze che comportino l'inoperatività dell'Accordo di protezione** (quali, a titolo di esempio, l'insolvenza o l'inadempimento di Banca IMI S.p.A.);
- **eventi o circostanze che attengano a provvedimenti amministrativi o giudiziari che riguardino Banca IMI S.p.A.** (quali, a titolo di esempio, l'assoggettamento a procedure liquidative, concorsuali o di risoluzione).

<b>Sintetica descrizione dello stile di gestione adottato</b>	<p>Nel caso di cessazione anticipata dell'Accordo di protezione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ove le condizioni di mercato lo consentano, la Compagnia si riserva la facoltà di stipulare un nuovo accordo di protezione con una primaria controparte di mercato avente merito creditizio almeno pari alla categoria <i>investment grade</i>, a condizioni uguali o migliori rispetto all'Accordo di protezione;</li> <li>- qualora non venga stipulato un nuovo accordo di protezione, la Compagnia continuerà in ogni caso a perseguire l'Obiettivo di Protezione del Fondo Interno volto a preservare il Valore Quota Protetto secondo quanto sopra indicato; in tale caso il patrimonio del Fondo Interno non sarà reintegrato qualora il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto.</li> </ul>
<b>Garanzie</b>	<b>L'Obiettivo di Protezione, perseguito anche attraverso l'Accordo di protezione, non costituisce in alcun modo e non può pertanto essere inteso come garanzia di un valore quota minimo pari al Valore Quota Protetto riconosciuto al Cliente o come garanzia di restituzione della somma investita.</b>
<b>Parametro di riferimento</b>	<p>In relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile) non si ritiene opportuno introdurre un Benchmark in quanto il confronto con un parametro di mercato non sarebbe rappresentativo della strategia di gestione adottata, per questo motivo si considera una misura di rischio alternativa. Il livello di rischio associato all'investimento nel Fondo Interno è rappresentato dalla volatilità media annua attesa che esprime la variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo Interno in un determinato intervallo temporale.</p> <p>La volatilità media annua attesa per il Fondo Interno è pari al 5%.</p>
<b>Destinazione dei proventi</b>	Il Fondo Interno è ad accumulazione pertanto non è prevista la corresponsione dei proventi.
<b>Modalità di valorizzazione delle quote</b>	Il valore unitario della quota viene determinato nei giorni previsti dal Calendario di Valorizzazione, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero complessivo delle quote del Fondo Interno stesso, entrambi relativi al giorno di valorizzazione considerato. Tale rapporto viene arrotondato alla terza cifra decimale. Per tutte le informazioni di dettaglio si rimanda agli Articoli 6 e 7 del Regolamento del Fondo Interno che è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

<b>Fondo Interno Multiasset Flex 5</b>	
<b>Denominazione del Fondo Interno</b>	Multiasset Flex 5
<b>Data di inizio operatività del Fondo Interno</b>	30 aprile 2016
<b>Categoria del Fondo Interno</b>	Il Fondo Interno appartiene alla categoria Flessibile (classificazione ANIA)
<b>Valuta di denominazione</b>	La valuta di denominazione del Fondo Interno è l'euro.
<b>Finalità del Fondo Interno</b>	L'obiettivo del Fondo Interno è quello di ottimizzare il rendimento dell'investimento nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato dalla volatilità annua massima pari al 5%.
<b>Orizzonte temporale minimo consigliato</b>	Da 3 a 5 anni
<b>Profilo di rischio del Fondo Interno</b>	Il profilo di rischio del Fondo Interno è Medio (*)

<b>Composizione del Fondo Interno</b>	<p>Il Fondo Interno investe gli attivi principalmente, o anche in via esclusiva, in OICR armonizzati ovvero conformi alla Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni, monetari, obbligazionari, azionari, bilanciati e flessibili gestiti e promossi principalmente, o anche in via esclusiva, dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore appartiene.</p> <p>La componente in investimenti azionari non può superare il 50% del controvalore del patrimonio del Fondo Interno.</p> <p>Previsti investimenti in strumenti derivati, attraverso quote di OICR dedicati, sia per realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie. Si evidenzia che per il Fondo Interno non è prevista la possibilità di assumere posizioni a leva.</p>
<b>Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo</b>	<p>Gli investimenti del Fondo Interno saranno principalmente, o anche in via esclusiva, in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo, di cui la Compagnia fa parte.</p>
<b>Sintetica descrizione dello stile di gestione adottato</b>	<p>Lo stile di gestione adottato è flessibile. Gli OICR oggetto di investimento possono essere di tipo monetario, obbligazionario, azionario, bilanciati e flessibili, anche gestiti in modo dinamico.</p> <p>Il gestore potrà inoltre selezionare OICR con stile di gestione non correlato ai mercati ovvero OICR Total Return e OICR che adottino strategie di controllo del rischio. Lo scopo è di ottimizzare il rendimento del Fondo Interno nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato dalla volatilità annua massima pari al 5%.</p>
<b>Garanzie</b>	<p><b>Per il Fondo Interno Multiasset Flex 5 non è prevista alcuna garanzia di un valore quota minimo riconosciuto al Cliente o di restituzione della somma investita. Inoltre, il Fondo Interno non prevede alcun meccanismo di protezione del valore della quota.</b></p>
<b>Parametro di riferimento</b>	<p>In relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile) non si ritiene opportuno introdurre un Benchmark in quanto il confronto con un parametro di mercato non sarebbe rappresentativo della strategia di gestione adottata, per questo motivo si considera una misura di rischio alternativa. Il livello di rischio associato all'investimento nel Fondo Interno è rappresentato dalla volatilità media annua attesa che esprime la variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo Interno in un determinato intervallo temporale.</p> <p>La volatilità media annua attesa per il Fondo Interno Multiasset Flex 5 è pari al 3,5%.</p>
<b>Destinazione dei proventi</b>	<p>Il Fondo Interno è ad accumulazione pertanto non è prevista la corresponsione dei proventi.</p>
<b>Modalità di valorizzazione delle quote</b>	<p>Il valore unitario della quota viene determinato nei giorni previsti dal Calendario di Valorizzazione, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero complessivo delle quote del Fondo Interno stesso, entrambi relativi al giorno di valorizzazione considerato. Tale rapporto viene arrotondato alla terza cifra decimale. Per tutte le informazioni di dettaglio si rimanda agli Articoli 6 e 7 del Regolamento del Fondo Interno che è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.</p>

(\*) Il profilo di rischio dei Fondi Interni si determina sulla base della seguente tabella:

<b>Volatilità media annua attesa delle quote del Fondo Interno</b>	<b>Profilo di rischio del Fondo Interno</b>
Oltre 25%	Molto-alto
Da 10% a 25%	Alto
Da 5% a 10%	Medio-alto
Da 2% a 5%	Medio
Da 0,5% a 2%	Medio-basso
Da 0% a 0,5%	Basso

**Derivati:** la Compagnia si riserva la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, non a scopo speculativo, in coerenza con le caratteristiche dei Fondi Interni e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con l'obiettivo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

**Società delegata per il servizio di gestione finanziaria:** la Compagnia può conferire a soggetti esterni, anche appartenenti al Gruppo di cui essa fa parte, deleghe per l'attività di gestione dei Fondi Interni. Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, la Compagnia ha delegato la gestione dei Fondi Interni LaTuaScelta Protetta 05.2024 e Multiasset Flex 5 a Epsilon SGR S.p.A. appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo.

**Società di Revisione dei Fondi Interni: KPMG S.p.A.** - Via Vittor Pisani, 25 - 20124 Milano.

## 10. Crediti di imposta

Gli eventuali crediti d'imposta non verranno attribuiti ai Fondi Interni.

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

### 11. Costi

#### 11.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente

##### 11.1.1 Costi gravanti sul premio

Per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, la Compagnia applica sul premio versato un costo fisso di **20,00 euro**.

##### 11.1.2 Costi per riscatto

In caso di riscatto totale o di riscatto parziale, il contratto prevede l'applicazione di un costo variabile in funzione del periodo di tempo trascorso tra la data di decorrenza del contratto e la data di disinvestimento, come descritto nella seguente tabella.

Descrizione	Periodo di tempo trascorso	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Riscatto totale e riscatto parziale	Meno di 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto	Riscatto non ammesso
	Dal 91° giorno di durata del contratto e fino al giorno che precede il 1° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto fino al giorno che precede la ricorrenza del 3° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 3° anniversario del contratto fino al giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto	0,50% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 4° anniversario del contratto fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario del contratto	0,25% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro

## 11.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili della Gestione Separata

Con riferimento all'investimento nella Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita, il tasso annuo di adeguamento da attribuire al capitale assicurato si ottiene trattenendo dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata il **costo di gestione** pari all'**1,30% annuo**.

## 11.3 Costi gravanti sul Fondo Interno

### 11.3.1 Costi gravanti sul Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024

Di seguito si riportano i costi gravanti sul Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 cui saranno collegate in parte le prestazioni del contratto fino al 6 maggio 2024 (data di scadenza del Fondo Interno). I costi si differenziano in funzione delle fasi di gestione del Fondo Interno descritte al precedente punto 9 (Fase I e Fase II).

- a) **Remunerazione della Compagnia:** per far fronte alle spese di attuazione delle politiche degli investimenti e per le spese di amministrazione dei contratti è prevista una **commissione di gestione** pari a una percentuale, espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno, come indicato nella seguente tabella:

Fondo Interno	Commissione di gestione annua
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase I	0%
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase II	1,33%*

\* La commissione di gestione non sarà prelevata qualora il Fondo Interno risulti interamente allocato nella Componente di Protezione a seguito del verificarsi dell'Evento descritto al punto 9 della presente Nota Informativa, alla voce "Sintetica descrizione dello stile di gestione adottato" relativa al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

La commissione di gestione è calcolata giornalmente e prelevata alla fine di ogni trimestre. Con riferimento all'ultimo periodo di applicazione, la commissione di gestione verrà prelevata alla data di scadenza del Fondo Interno (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

- b) **Costo della protezione:** lo specifico Accordo di protezione tra la Compagnia e Banca IMI S.p.A. prevede un costo pari ad una percentuale, espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno, come indicato nella seguente tabella:

Fondo Interno	Costo della protezione
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase I	0%
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase II	0,22%*

\* Il costo della protezione non sarà prelevato qualora il Fondo Interno risulti interamente allocato nella Componente di Protezione a seguito del verificarsi dell'Evento o qualora, nel caso di cessazione anticipata dell'Accordo di protezione, non venga stipulato un nuovo accordo, come descritto al punto 9 della presente Nota Informativa, alla voce "Sintetica descrizione dello stile di gestione adottato" relativa al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

Il costo della protezione è calcolato giornalmente e prelevato alla fine di ogni trimestre. Con riferimento all'ultimo periodo di applicazione, il costo della protezione verrà prelevato alla data di scadenza del Fondo Interno (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

- c) **Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo Interno):** sulla parte di attivi investiti in quote di OICR gravano commissioni di gestione, applicate dai rispettivi emittenti, la cui misura massima è indicata nella seguente tabella:

Fondo Interno	Commissioni di gestione annue massime per la parte di attivi investiti in quote di OICR
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase I	0,50%
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase II	1,20%

Sono previste inoltre commissioni di overperformance gravanti sugli OICR nella misura massima del 30% dell'overperformance stessa.

La Compagnia si riserva di modificare il costo massimo di queste commissioni di gestione qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente. In tal caso, la Compagnia ne darà preventiva comunicazione ai Clienti concedendo agli stessi, anche quando non previsto dalle condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo Interno, il diritto di riscatto senza penalità.

Sul Fondo Interno non gravano oneri connessi alla sottoscrizione e al rimborso di quote degli OICR.

**d) Altri costi a carico del Fondo Interno:**

- eventuali oneri di intermediazione sulla compravendita di valori oggetto di investimento;
- spese per l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo Interno;
- eventuali spese bancarie per le operazioni sulle disponibilità degli OICR;
- eventuali compensi alla banca depositaria;
- spese per la pubblicazione del valore della quota;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Gli oneri inerenti l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo Interno non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Il Fondo Interno è di nuova costituzione, pertanto attualmente non è possibile effettuare una quantificazione storica dei costi sopra indicati.

**11.3.2 Costi gravanti sul Fondo Interno Multiasset Flex 5**

Di seguito si riportano i costi gravanti sul Fondo Interno Multiasset Flex 5 cui saranno collegate in parte le prestazioni del contratto a seguito dello Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

**a) Remunerazione della Compagnia:** per far fronte alle spese di attuazione delle politiche degli investimenti e per le spese di amministrazione dei contratti è prevista una **commissione di gestione** pari all'**1,20% annuo** del valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno. La commissione di gestione sarà calcolata giornalmente e prelevata dalla Compagnia con cadenza trimestrale.

**b) Commissioni di performance<sup>1</sup>:** con riferimento al generico anno solare, è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance), se positiva, tra:

- l'incremento percentuale fatto registrare dal valore unitario della quota all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare corrente rispetto all'**High Water Mark<sup>2</sup>** rilevato all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente

e

<sup>1</sup> La **commissione di performance** è applicata al valore complessivo medio del patrimonio del Fondo Interno rilevato nel periodo compreso tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno precedente e la data di valorizzazione oppure al valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno nel giorno di calcolo se minore.

<sup>2</sup> L'**High Water Mark** è il più alto valore unitario della quota raggiunto dal Fondo Interno dall'inizio della sua operatività rilevato in corrispondenza dell'ultima data di valorizzazione di ogni anno solare. Alla data di costituzione del Fondo Interno è posto convenzionalmente uguale al valore iniziale della quota, cioè a 10,00 euro. Con riferimento al calcolo delle commissioni di performance, una delle condizioni per il calcolo di tali commissioni è che il valore unitario della quota sia superiore a quello dell'High Water Mark.

- il rendimento, se positivo, del **parametro di riferimento**<sup>3</sup> nello stesso periodo (nel primo anno di operatività del Fondo Interno viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del Fondo Interno e l'ultima data di valorizzazione dell'anno solare).

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione del Fondo Interno, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

È prevista una commissione massima complessivamente prelevabile (come somma delle commissioni di cui alle lettere a) e b), pari alla commissione di gestione a cui si aggiunge il 100% della commissione di gestione stessa; quest'ultima percentuale costituisce il massimo prelevabile a titolo di commissione di performance.

**Per facilitare la comprensione del meccanismo di calcolo della commissione di performance si riporta nella tabella che segue, a titolo puramente esemplificativo, un esempio numerico**

Anno	Valore unitario della quota	High Water Mark	Incremento percentuale del valore unitario della quota rispetto all'High Water Mark	Rendimento del parametro di riferimento	Overperformance	Commissione di overperformance
	(a)	(b)	(c) = [(a)-(b)]/(b)	(d)	(e) = (c)-(d), se positiva	(f) = 20%*(e)
1° anno	10,300	10,000	3,00%	3,25%	0,00%	0,00%
2° anno	10,815	10,300	5,00%	3,00%	2,00%	0,40%
3° anno	10,788	10,815	-0,25%	3,00%	0,00%	0,00%
4° anno	11,327	10,815	4,74%	3,50%	1,24%	0,25%
5° anno	11,837	11,327	4,50%	3,50%	1,00%	0,20%

Nella tabella esemplificativa riportata sopra:

- il primo anno, l'incremento percentuale del valore unitario della quota rispetto all'High Water Mark e il rendimento del parametro di riferimento sono pari, rispettivamente, al 3,00% e al 3,25%: l'overperformance è quindi pari a 0% e la commissione di performance non viene prelevata;
- nel secondo anno, l'incremento percentuale del valore unitario della quota rispetto all'High Water Mark e il rendimento del parametro di riferimento sono pari, rispettivamente, al 5,00% e al 3,00%: l'overperformance è quindi pari a 2% e la commissione di performance è pari allo 0,40%;
- nel quarto anno, l'incremento percentuale del valore unitario della quota rispetto all'High Water Mark e il rendimento del parametro di riferimento sono pari, rispettivamente, al 4,74% e al 3,50%: l'overperformance è quindi pari a 1,24% e la commissione di performance è pari allo 0,25%.

**c) Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo Interno):** sulla parte di attivi investiti in quote di OICR gravano commissioni di gestione, applicate dai rispettivi emittenti, in misura massima pari all'1,20% annuo degli attivi stessi. Sono previste inoltre commissioni di overperformance gravanti sugli OICR nella misura massima del 30% dell'overperformance stessa.

### 3 Parametro di riferimento

Fondo Interno	Parametro di riferimento
Multiasset Flex 5	Indice Barclays Euro Treasury Bills (codice Bloomberg: LEB1TREU) + 0,75%

L'indice Barclays Euro Treasury Bills è un indice composto dai titoli di stato di alcuni Paesi dell'Area Euro, zero coupon, denominati in euro e aventi una scadenza inferiore ai 12 mesi e 15 giorni al momento dell'emissione.



La Compagnia si riserva di modificare il costo massimo di queste commissioni di gestione qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente. In tal caso, la Compagnia ne darà preventiva comunicazione ai Clienti concedendo agli stessi, anche quando non previsto dalle condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo Interno, il diritto di riscatto senza penalità.

Sul Fondo Interno non gravano oneri connessi alla sottoscrizione e al rimborso di quote degli OICR.

**d) Altri costi a carico del Fondo Interno:**

- eventuali oneri di intermediazione sulla compravendita di valori oggetto di investimento;
- spese per l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo Interno;
- eventuali spese bancarie per le operazioni sulle disponibilità degli OICR;
- eventuali compensi alla banca depositaria;
- spese per la pubblicazione del valore della quota;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Gli oneri inerenti l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo Interno non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Il Fondo Interno è di recente costituzione, pertanto attualmente non è possibile effettuare una quantificazione storica dei costi sopra indicati.

\* \* \*

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

Costi		Quota parte percepita in media dagli intermediari
<b>Costi gravanti sul premio</b>		0,00%
<b>Costi per riscatto</b>		0,00%
<b>Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita</b>	<b>Costo di gestione</b>	39,40%
<b>Fondi Interni</b> - LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Multiasset Flex 5	<b>Commissione di gestione</b>	48,10%
	<b>Costo della protezione<sup>1</sup></b>	0,00%
	<b>Commissioni di performance<sup>2</sup></b>	0,00%

1 Costo previsto solo per il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

2 Costo previsto solo per il Fondo Interno Multiasset Flex.

I dati della suddetta tabella sono stati stimati sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento, su un orizzonte temporale di 10 anni e considerando, per i Fondi Interni, lo Switch automatico al 6 maggio 2024 dal Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 al Fondo Interno Multiasset Flex 5.

## 12. Sconti

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

### 13. Regime fiscale

- **Tassazione delle prestazioni**

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.

- **Imposta di bollo**

Per la parte investita in quote del Fondo Interno è prevista un'imposta di bollo, determinata in base alla normativa vigente.

---

## E. Altre informazioni sul contratto

---

### 14. Modalità di perfezionamento del contratto, investimento del premio, modalità di conversione di parte del premio in quote e valore complessivo dell'investimento

- **Sottoscrizione, decorrenza del contratto e investimento del premio unico**

La **data di sottoscrizione** è il giorno di firma del contratto e rappresenta la data di riferimento per poter comunicare il recesso. Il contratto è concluso quando è stato sottoscritto dalle Parti (Cliente e Compagnia).

La **data di decorrenza** è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti. Per il contratto LaTuaScelta la data di decorrenza coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il premio unico versato, al netto del costo fisso applicato, viene investito in parte nella Gestione Separata e in parte in quote del Fondo Interno in base alla combinazione di investimento predefinita da contratto.

La **data di investimento** del premio è il **terzo giorno lavorativo successivo a quello di sottoscrizione del contratto**, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio.

Se la data di investimento cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, l'intera operazione di investimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo. Si rimanda all'Articolo 17 delle Condizioni di Assicurazione per la definizione dei giorni lavorativi.

**La data di decorrenza del contratto coincide quindi con la data di investimento del premio.**

Alla data di decorrenza del contratto:

- la parte di premio investito confluita nella Gestione Separata costituisce il **capitale assicurato iniziale**;
- la parte di premio investito convertita in quote del Fondo Interno costituisce il **controvalore delle quote inizialmente attribuite**.

La **conversione in quote** avviene alla data di investimento, definita sopra, sulla base del valore unitario della quota del Fondo Interno rilevato alla stessa data.

Il numero delle quote da attribuire al Cliente si determina dividendo la parte di premio investito da convertire in quote per il valore unitario della quota del Fondo Interno.

La somma del capitale assicurato iniziale e del controvalore delle quote inizialmente attribuite costituisce il **valore complessivo iniziale dell'investimento**.

Il valore complessivo iniziale dell'investimento varia nel tempo per effetto:

- dell'adeguamento del capitale assicurato;
- della variazione del valore della quota del Fondo Interno in vigore sul contratto;
- di eventuali riscatti parziali.

### 15. Lettera di conferma investimento del premio

A seguito dell'investimento del premio nella combinazione di investimento predefinita contrattualmente, la Compagnia si impegna a inviare al Cliente, non oltre dieci giorni lavorativi dalla data di investimento, una comunicazione con l'indicazione:

- del premio versato;
- del premio investito;
- della data di decorrenza del contratto;
- dell'importo relativo alla parte di premio investito nella Gestione Separata;
- dell'importo relativo alla parte di premio investito nel Fondo Interno;
- del numero di quote inizialmente attribuite del Fondo Interno;
- del valore unitario della quota;
- della data di valorizzazione delle quote.

### 16. Riscatto

Trascorsi almeno **90 giorni** dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente può richiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del valore di riscatto.

In caso di riscatto totale, il valore di riscatto è pari al **valore complessivo dell'investimento** dato dalla somma dei seguenti importi:

- il **capitale assicurato** alla data di disinvestimento (pari al capitale adeguato con i rendimenti della Gestione Separata, al netto del costo di gestione, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali). In ogni caso, il capitale assicurato non potrà risultare inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il **controvalore delle quote detenute** del Fondo Interno, in vigore sul contratto, alla data di disinvestimento (pari al capitale ottenuto dal disinvestimento delle quote).

La **data di disinvestimento**, per il calcolo del valore complessivo dell'investimento, è il **terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta del riscatto**. Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, l'intera operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo.

Si rimanda all'Articolo 17 delle Condizioni di Assicurazione per la definizione dei giorni lavorativi.

Per **data di richiesta del riscatto** si intende la data in cui la Compagnia o la Banca intermedia - per le richieste inoltrate tramite la rete distributiva - riceve la richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione indicata all'Articolo 18 delle Condizioni di Assicurazione.

In seguito al riscatto totale il contratto si estingue.

La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:

- l'importo richiesto è di almeno **1.000,00 euro**;
- a seguito del riscatto parziale, il valore complessivo residuo dell'investimento è almeno pari a **5.000,00 euro**.

In seguito al riscatto parziale il contratto resta in vigore per un valore complessivo residuo dell'investimento.

Al valore di riscatto, sia totale che parziale, si applica il costo indicato al precedente punto 11.1.2.

**Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato per effetto:**

- dei costi applicati;
- del possibile andamento negativo del valore delle quote, per la parte investita nel Fondo Interno.

**Protezione prevista per la parte di investimento nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024**

Come già descritto precedentemente, fino al 6 maggio 2024 una parte delle prestazioni contrattuali è collegata al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 la cui politica gestionale ha come obiettivo:

- incrementare il valore dell'investimento e
- al contempo preservare l'85% del valore quota iniziale del Fondo Interno stesso (nel seguito "Obiettivo di Protezione").

Il valore quota iniziale alla data di costituzione del Fondo Interno è pari a 10,00 euro, pertanto il valore quota protetto è pari a 8,50 euro (nel seguito "Valore Quota Protetto"). La protezione del valore unitario della quota opera nel continuo fino alla data di scadenza del Fondo Interno fissata al 6 maggio 2024 (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con Banca IMI S.p.A. (nel seguito "Accordo di protezione").

In virtù dell'Accordo di protezione, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, Banca IMI S.p.A. corrisponderà alla Compagnia l'importo necessario per consentirle di reintegrare il patrimonio del Fondo Interno e far sì che il valore unitario della quota sia almeno pari al Valore Quota Protetto.

**L'impegno di Banca IMI S.p.A. derivante dall'Accordo di protezione non è incondizionato e pertanto rimane esclusivamente a carico del Cliente il rischio che l'impegno di Banca IMI S.p.A., finalizzato al reintegro del patrimonio del Fondo Interno, non sia adempiuto. Per ulteriori dettagli riguardanti eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata dell'Accordo di protezione, eventi o circostanze che comportino l'inoperatività dell'Accordo di protezione, eventi o circostanze che attengano a provvedimenti amministrativi o giudiziari che riguardino Banca IMI S.p.A si rimanda all'Articolo 2 delle Condizioni di Assicurazione.**

**Attenzione: l'Obiettivo di Protezione, perseguito anche attraverso l'Accordo di protezione, non costituisce in alcun modo e non può pertanto essere inteso come garanzia di un valore quota minimo pari al Valore Quota Protetto riconosciuto al Cliente o come garanzia di restituzione della somma investita.**

Per le modalità di calcolo del valore di riscatto si rinvia agli Articoli 11, 12 e 13 delle Condizioni di Assicurazione.

Per la parte di investimento nella Gestione Separata, il possibile andamento del valore di riscatto è descritto nel Progetto esemplificativo riportato nella sezione E; i valori riferiti rispetto a quanto investito dal Cliente nella Gestione Separata sono contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

Per avere informazioni sul valore 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@intesasanpaolovita.it](mailto:servizioclienti@intesasanpaolovita.it)**

## 17. Switch automatico

### 17.1 Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024

Il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 ha una durata predefinita con scadenza fissata al **6 maggio 2024** (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

Questo termine non è comunque da intendersi come scadenza del contratto, infatti il controvalore delle quote detenute a tale data nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 sarà trasferito automaticamente e senza spese nel Fondo Interno Multiasset Flex 5 (cosiddetto Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024).

Il disinvestimento delle quote detenute nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 e il contestuale investimento nel Fondo Interno Multiasset Flex 5 avverrà sulla base dei rispettivi valori unitari delle quote alla data del 6 maggio 2024 (o al primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora tale data cada in un giorno in cui il valore unitario della quota, di uno o di entrambi i Fondi Interni, non è calcolato).

A seguito dello Switch automatico:

- il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota;
- ai Clienti verranno attribuite quote del Fondo Interno Multiasset Flex 5.

**Ai Clienti non è richiesto di fornire un preventivo assenso all'operazione di Switch automatico.**

Qualora il Fondo Interno Multiasset Flex 5 non fosse più disponibile, lo Switch automatico verrà effettuato verso un altro Fondo Interno con caratteristiche analoghe. In questa eventualità la Compagnia provvederà ad inviare ai Clienti una comunicazione preventiva unitamente all'Estratto della Nota Informativa aggiornata e al Regolamento del nuovo Fondo Interno di destinazione del trasferimento automatico.

### 17.2 Switch automatico dal Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 prima della scadenza del Fondo Interno

Qualora, prima della scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 e con riferimento sia alla Fase I sia alla Fase II di gestione del Fondo stesso, si verifici l'Evento di discesa del valore quota corrente sotto il margine dello 0,75% che lo separa dal Valore Quota Protetto, la Compagnia procederà con uno Switch automatico verso il Fondo Interno Multiasset Flex 5.

In particolare in tale eventualità, la Compagnia:

- invierà preventivamente una comunicazione ai Clienti per informarli dell'Evento e del conseguente Switch automatico;
- trascorsi 60 giorni dall'Evento, provvederà a trasferire - senza applicazione di costi - il controvalore delle quote detenute nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 al Fondo Interno Multiasset Flex 5.

Per le informazioni di dettaglio sull'Evento si rimanda al precedente punto 9, sezione C della presente Nota Informativa, alla voce "Sintetica descrizione dello stile di gestione adottato" relativa al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

Il disinvestimento delle quote detenute nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 e il contestuale investimento nel Fondo Interno Multiasset Flex 5 avverrà sulla base dei rispettivi valori unitari delle quote rilevati alla data di disinvestimento/investimento.

La data di disinvestimento/investimento, in cui la Compagnia eseguirà l'operazione di Switch automatico, è il 60° giorno successivo al verificarsi dell'Evento (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora tale data cada in un giorno in cui il valore unitario della quota, di uno o di entrambi i Fondi Interni, non è calcolato).

Qualora il termine dei 60 giorni sopra descritto sia successivo alla data di scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024, l'operazione di Switch automatico verrà effettuata alla data di scadenza del Fondo Interno definita al precedente punto 17.1.

A seguito dello Switch automatico:

- il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota;
- ai Clienti verranno attribuite quote del Fondo Interno Multiasset Flex 5.

**Ai Clienti non è richiesto di fornire un preventivo assenso all'operazione di Switch automatico.**

Qualora il Fondo Interno Multiasset Flex 5 non fosse più disponibile, lo Switch automatico verrà effettuato verso un altro Fondo Interno con caratteristiche analoghe. In questo caso la Compagnia provvederà ad inviare ai Clienti una comunicazione preventiva unitamente all'Estratto della Nota Informativa aggiornata e al Regolamento del nuovo Fondo Interno di destinazione del trasferimento automatico.

In seguito allo Switch automatico, di cui ai precedenti punti 17.1 e 17.2, la Compagnia invierà ai Clienti, non oltre dieci giorni lavorativi dalla data di esecuzione dell'operazione, una comunicazione con:

- la data di effetto dell'operazione;
- il Fondo Interno di provenienza e relativo importo disinvestito alla data di effetto dell'operazione;
- il Fondo Interno di destinazione e relativo importo investito alla data di effetto dell'operazione;
- il valore unitario della quota dei Fondi Interni oggetto di disinvestimento e di investimento alla data di effetto dell'operazione nonché il giorno cui tale valore si riferisce.

Per ulteriori dettagli si rimanda all'Articolo 14 delle Condizioni di Assicurazione.

### **18. Limitazioni alle operazioni che il Cliente può chiedere in corso di contratto**

Le operazioni di riscatto parziale o totale sono ammesse a condizione che alla data della richiesta non vi sia un'altra operazione ancora in corso di esecuzione.

Alla chiusura di ogni anno solare, la Compagnia si riserva la facoltà di sospendere, per un tempo massimo di tre giorni lavorativi, l'accettazione delle richieste di riscatto parziale o totale.

Nel 5 giorni lavorativi precedenti la data dello Switch automatico, di cui ai precedenti punti 17.1 e 17.2, non sono ammesse richieste di riscatto parziale o totale.

### **19. Operazioni richieste di sabato**

Se una delle operazioni elencate di seguito è effettuata di sabato presso la Banca intermediaria:

- sottoscrizione del contratto
- comunicazione di recesso
- richiesta di riscatto (parziale o totale)
- comunicazione di decesso

la Compagnia considererà l'operazione come effettuata il primo giorno lavorativo utile della settimana successiva. Restano ferme le regole di investimento/disinvestimento previste dal contratto.

### **20. 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 il modulo disponibile 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 della Banca intermediaria. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, completa della documentazione indicata nell'Articolo 18 delle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rimborsa al Cliente:

- il premio complessivamente versato, se la comunicazione di recesso perviene prima della data di investimento;
- il premio complessivamente versato tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito nel Fondo Interno, se la comunicazione di recesso perviene dalla data di investimento in poi.

In quest'ultimo caso, le quote vengono disinvestite **il terzo giorno lavorativo successivo alla data di pervenimento della comunicazione di recesso**, moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario della quota alla data di disinvestimento. Se questo giorno cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, le quote vengono disinvestite il primo giorno utile di valorizzazione successivo. Si rimanda all'Articolo 17 delle Condizioni di Assicurazione per la definizione dei giorni lavorativi.

## 21. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

### Documentazione

Per procedere a qualsiasi pagamento la Compagnia deve prima ricevere i documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e individuare gli aventi diritto.

L'elenco completo dei documenti richiesti è riportato nell'Articolo 18 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; se il pagamento non avviene entro questo termine, la Compagnia è tenuta a corrispondere, agli aventi diritto, gli interessi moratori calcolati fino alla data di effettivo pagamento. Questi interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

### Prescrizione

I diritti che derivano 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 mancanza di richiesta di pagamento entro questo 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).

## 22. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la Legge italiana.

## 23. Lingua in cui è redatto il contratto

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

## 24. 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@intesasnanpaolovita.it](mailto:ufficioreclami@intesasnanpaolovita.it)**  
**oppure**  
**[ufficioreclami@pec.intesasnanpaolovita.it](mailto:ufficioreclami@pec.intesasnanpaolovita.it)**

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

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

**IVASS**  
**Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma**  
**fax +39 06.42.133.745 oppure +39 06.42.133.353**  
**oppure indirizzo e-mail [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it)**

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/finservices-retail/finnet/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/finnet/index_en.htm)).

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: [intesasnanpaolovita@legalmail.it](mailto:intesasnanpaolovita@legalmail.it)**
- **fax: + 39 02.3051.8173**

## **25. Ulteriore informativa disponibile per il Cliente**

La Compagnia si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Cliente, l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno e della Gestione Separata. I rendiconti sono disponibili sul sito internet della Compagnia.

## **26. Informativa in corso di contratto**

La Compagnia comunica al Cliente, alla prima occasione utile, le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Fascicolo Informativo dovute anche a modifiche della normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia, inoltre, trasmette, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, insieme all'aggiornamento dei dati storici previsti nella sezione G della presente Nota Informativa e nella sezione 8 della Scheda Sintetica.



L'estratto conto riporterà queste informazioni:

- premio versato, valore del capitale assicurato, numero e controvalore delle quote attribuite al 31 dicembre dell'anno precedente;
- valore del capitale assicurato e numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla data di riferimento dell'estratto conto;
- dettaglio delle eventuali operazioni di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- valore di riscatto alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita, il costo di gestione e il tasso annuo di adeguamento.

Per la parte di investimento nel Fondo Interno, qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo del premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti, la Compagnia ne darà comunicazione per iscritto al Cliente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. Analoga comunicazione, con le stesse modalità, sarà fornita in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

## 27. Conflitto di interessi

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è una Compagnia appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo ed intrattiene con le altre società del Gruppo usuali rapporti di cooperazione produttiva e distributiva. Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., pur in presenza di inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Clienti e si impegna a stipulare accordi a condizioni in linea di mercato e ottenere per i Clienti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto. In particolare, la Compagnia si è dotata di una specifica procedura, soggetta a periodica revisione, per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse derivanti da rapporti contrattuali con Società appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo.

In questo ambito 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 collocato dalle reti di vendita delle società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

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

Alla data di redazione di questa Nota Informativa, Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha scelto di affidare la gestione della Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita a Eurizon Capital SGR S.p.A., nonché di affidare la gestione del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 e del Fondo Interno Multiasset Flex 5 a Epsilon SGR S.p.A. entrambe primarie Società di Gestione del Risparmio appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo, ferma restando peraltro la possibilità di provvedere anche a una loro 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.

Con specifico riferimento al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024, al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione descritto al precedente punto 9, la Compagnia ha anche stipulato un Accordo di protezione con Banca IMI S.p.A., primaria banca d'investimento appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo.

Inoltre, nell'ambito della politica di investimento relativa alla Gestione Separata e ai Fondi Interni, è possibile l'investimento in strumenti finanziari emessi da società appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo.

Al fine di tutelare i Clienti da possibili situazioni di conflitto di interessi, i Fondi Interni collegati al contratto prevedono limiti quantitativi agli investimenti che riguardano i rapporti di Gruppo, ulteriori rispetto alla normativa applicabile e vigente, così come descritto nei Regolamenti dei Fondi Interni. La Compagnia ha stipulato degli accordi con Eurizon Capital SGR S.p.A. e con Epsilon SGR S.p.A. che prevedono, con riferimento agli investimenti in quote di OICR gestiti direttamente da Eurizon Capital SGR S.p.A. e da Epsilon SGR S.p.A. il riconoscimento ai Fondi Interni dell'intero ammontare delle commissioni di retrocessione eventualmente percepite. Si rinvia al rendiconto annuale per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse ai Clienti. Le eventuali utilità ricevute in virtù di tali accordi, con riferimento agli investimenti in Gestione Separata, vengono integralmente riconosciute ai Clienti e il loro ammontare è riportato nel rendiconto annuale della Gestione Separata.

## F. Progetto esemplificativo delle prestazioni relativo all'investimento nella Gestione Separata

La presente elaborazione viene effettuata in base a una combinazione predefinita di premio, durata ed età del Cliente.

Di seguito viene illustrato lo sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto con riferimento solo all'investimento nella Gestione Separata. Questi sono riportati al lordo degli oneri fiscali e calcolati sulla base di due diversi valori:

- A** il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente.  
I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a pagare in caso di decesso del Cliente o in caso di riscatto con riferimento alla parte di investimento nella Gestione Separata, 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, come indicato al precedente punto 11.2, 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.**

### **N.B.**

Le prestazioni contrattuali sono indipendenti dal sesso dell'Assicurato.

**Gli sviluppi che seguono sono stati elaborati esclusivamente con riferimento alla parte di investimento nella Gestione Separata senza ipotizzare eventuali riscatti parziali.**

Tutti i valori sono espressi in euro.

## A SVILUPPO CON TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Nel presente sviluppo si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che la data di decorrenza del contratto sia il 4 maggio 2017.

Durata del contratto	vita intera
Premio versato nella Gestione Separata:	15.000,00 euro
Premio investito nella Gestione Separata (premio versato al netto del costo fisso):	14.980,00 euro
<b>Tasso di rendimento minimo garantito:</b>	<b>0,00%</b>

Premio investito  
nella Gestione  
Separata  
14.980,00 euro

Data di adeguamento annuo	Capitale adeguato	Valore di riscatto <sup>(1)</sup>	Capitale in caso di decesso <sup>(2)</sup>
31/12/2017	-	14.680,40	15.129,80
31/12/2018	-	14.830,20	15.129,80
31/12/2019	-	14.830,20	15.129,80
31/12/2020	-	14.905,10	15.129,80
31/12/2021	-	14.942,55	15.129,80
31/12/2022	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2023	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2024	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2025	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2026	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2027	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2028	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2029	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2030	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2031	-	14.950,00	15.129,80
31/12/2032	-	14.950,00	15.129,80

**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, in caso di riscatto non si recupera la parte di versamento effettuato nella Gestione Separata.**

(1) In caso di riscatto, come previsto dalle Condizioni di Assicurazione, all'importo lordo complessivo riscattato viene applicato un costo variabile in funzione del periodo di tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di disinvestimento; si evidenzia comunque che nel presente sviluppo i valori riportati nella tabella sono stati calcolati attribuendo interamente il costo minimo - ove previsto - alla sola parte di prestazione collegata alla Gestione Separata.

(2) Il capitale comprende la maggiorazione prevista dal contratto in caso di decesso del Cliente; l'incremento di capitale dovuto alla maggiorazione è stato calcolato in funzione dell'età del Cliente alla data indicata nella tabella (calcolata ipotizzando, con riferimento al presente sviluppo, che il Cliente abbia alla data di decorrenza un'età pari a 45 anni).

## B SVILUPPO CON IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Nel presente sviluppo si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che la data di decorrenza del contratto sia il 4 maggio 2017.

Durata del contratto	vita intera
Premio versato nella Gestione Separata:	15.000,00 euro
Premio investito nella Gestione Separata (premio versato al netto del costo fisso):	14.980,00 euro

<b>Rendimento finanziario annuo:</b>	<b>2,00%</b>
<b>Costo di gestione annuo:</b>	<b>1,30%</b>
<b>Tasso annuo di adeguamento:</b>	<b>0,70%</b>

Premio investito  
nella Gestione  
Separata  
14.980,00 euro

Data di adeguamento annuo	Capitale adeguato	Valore di riscatto <sup>(2)</sup>	Capitale in caso di decesso <sup>(3)</sup>
31/12/2017 <sup>(1)</sup>	15.049,15	14.748,17	15.199,65
31/12/2018	15.154,50	15.002,95	15.306,04
31/12/2019	15.260,58	15.107,97	15.413,19
31/12/2020	15.367,40	15.290,57	15.521,08
31/12/2021	15.474,98	15.436,29	15.629,73
31/12/2022	15.583,30	15.553,30	15.739,13
31/12/2023	15.692,38	15.662,38	15.849,31
31/12/2024	15.802,23	15.772,23	15.960,25
31/12/2025	15.912,85	15.882,85	16.071,97
31/12/2026	16.024,24	15.994,24	16.184,48
31/12/2027	16.136,41	16.106,41	16.297,77
31/12/2028	16.249,36	16.219,36	16.411,85
31/12/2029	16.363,11	16.333,11	16.526,74
31/12/2030	16.477,65	16.447,65	16.642,42
31/12/2031	16.592,99	16.562,99	16.758,92
31/12/2032	16.709,14	16.679,14	16.876,23

(1) Relativamente al primo anno, il calcolo è stato effettuato considerando il periodo tra la data di decorrenza e la data di adeguamento annuo.

(2) In caso di riscatto, come previsto dalle Condizioni di Assicurazione, all'importo lordo complessivo riscattato viene applicato un costo variabile in funzione del periodo di tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di disinvestimento; si evidenzia comunque che nel presente sviluppo i valori riportati nella tabella sono stati calcolati attribuendo interamente il costo minimo - ove previsto - alla sola parte di prestazione collegata alla Gestione Separata.

(3) Il capitale comprende la maggiorazione prevista dal contratto in caso di decesso del Cliente; l'incremento di capitale dovuto alla maggiorazione è stato calcolato in funzione dell'età del Cliente alla data indicata nella tabella (calcolata ipotizzando, con riferimento al presente sviluppo, che il Cliente abbia alla data di decorrenza un'età pari a 45 anni).

---

## G. Dati storici sul Fondo Interno

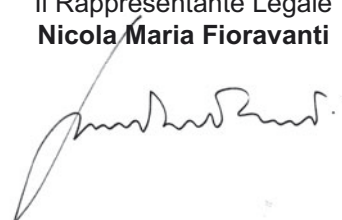
---

Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo non è possibile rappresentare alcun dato storico in quanto il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 è di nuova costituzione e il Fondo Interno Multiasset Flex 5 ha un'operatività inferiore ad un intero anno solare. La Compagnia comunicherà ai Clienti l'aggiornamento dei dati storici unitamente all'invio dell'estratto conto annuale.

---

**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

**LaTuaScelta**

**Condizioni  
di Assicurazione**





---

## Sommario

---

<b>Articolo 1</b>	Requisiti per la sottoscrizione del contratto	pag. 1
<b>Articolo 2</b>	Caratteristiche del contratto	pag. 1
<b>Articolo 3</b>	Conclusione del contratto, decorrenza e durata	pag. 2
<b>Articolo 4</b>	Il premio unico	pag. 3
<b>Articolo 5</b>	Costi sul premio unico	pag. 3
<b>Articolo 6</b>	Ripartizione del premio investito	pag. 3
<b>Articolo 7</b>	Capitale assicurato, quote attribuite, controvalore quote e valore complessivo dell'investimento	pag. 4
<b>Articolo 8</b>	Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005)	pag. 4
<b>Articolo 9</b>	La prestazione assicurata: capitale riconosciuto in caso di decesso del Cliente	pag. 4
<b>Articolo 10</b>	I Beneficiari	pag. 5
<b>Articolo 11</b>	Il riscatto	pag. 6
<b>Articolo 12</b>	L'adeguamento del capitale assicurato relativo all'investimento nella Gestione Separata	pag. 7
<b>Articolo 13</b>	Valorizzazione delle quote del Fondo Interno	pag. 8
<b>Articolo 14</b>	Switch automatico	pag. 8
<b>Articolo 15</b>	Limitazioni alle operazioni che il Cliente può chiedere in corso di contratto	pag. 9
<b>Articolo 16</b>	Operazioni richieste di sabato	pag. 9
<b>Articolo 17</b>	Giorni lavorativi per la determinazione delle date di investimento/disinvestimento	pag. 9
<b>Articolo 18</b>	I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	pag. 9
<b>Articolo 19</b>	Istituzione di nuovi Fondi Interni	pag. 11
<b>Articolo 20</b>	Eventuale fusione e liquidazione del Fondo Interno	pag. 11
<b>Articolo 21</b>	Area Clienti	pag. 11

<b>Articolo 22</b> La cessione del contratto e il pegno	pag. 12
<b>Articolo 23</b> I prestiti	pag. 12
<b>Articolo 24</b> La non pignorabilità e la non sequestrabilità	pag. 12
<b>Articolo 25</b> Le imposte	pag. 12
<b>Articolo 26</b> Le norme di riferimento	pag. 12
<b>Articolo 27</b> Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	pag. 12
<b>Allegato 1 - Banche Italiane del Gruppo Intesa Sanpaolo</b>	pag. 13
<b>Regolamento della Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita</b>	pag. 14
<b>Regolamento del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024</b>	pag. 16
<b>Regolamento del Fondo Interno Multiasset Flex 5</b>	pag. 23

## Articolo 1

### Requisiti per la sottoscrizione del contratto

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

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

#### 2. Requisiti per la sottoscrizione

Il contratto LaTuaScelta può essere sottoscritto a **condizione che il potenziale Cliente, alla data del 31 dicembre 2016**, presenti contemporaneamente i seguenti requisiti:

- sia titolare, anche unitamente ad altri intestatari, di conto corrente presso **una Banca Italiana del Gruppo Intesa Sanpaolo, compresa nell'elenco di cui all'Allegato 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, presso la quale si intende sottoscrivere il contratto LaTuaScelta.** Il conto corrente deve presentare un saldo medio nei 6 mesi antecedenti la data del 31 dicembre 2016 maggiore o uguale a 30.000,00 euro;
- risulti, presso la Banca di cui al punto precedente, con un **Eccesso di Riserva\***, maggiore o uguale a 20.000,00 euro.

\* Importo minimo che il Cliente intende mantenere liquido entro un orizzonte temporale di 2 anni.

Il Cliente, inoltre, per poter sottoscrivere il contratto:

- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto (definita all'Articolo 3) **deve avere almeno 18 anni compiuti e non deve aver compiuto 86 anni.**

Il Cliente in possesso dei requisiti sopra descritti può sottoscrivere un solo contratto LaTuaScelta. In caso di conto corrente cointestato, ciascun cointestatario, in presenza dei citati requisiti, può sottoscrivere un contratto LaTuaScelta.

## Articolo 2

### Caratteristiche del contratto

#### 1. Tipologia del contratto

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano il prodotto **LaTuaScelta (Cod. MIXTP)** che appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita a premio unico e con prestazioni collegate:

- in parte al rendimento della **Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita** (nel seguito anche solo Gestione Separata);
- in parte all'andamento del valore delle quote di un **Fondo Interno**, in particolare:

- fino al 6 maggio 2024\*, del Fondo Interno **LaTuaScelta Protetta 05.2024**
- e successivamente, del Fondo Interno **Multiasset Flex 5.**

\* Data di scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024.

Alla decorrenza del contratto, il **premio investito**, pari al premio versato sul contratto al netto del costo fisso indicato all'Articolo 5, è ripartito in parte nella Gestione Separata e in parte nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 sulla base delle percentuali di investimento predefinite indicate all'Articolo 6.

**La parte di premio investito destinata alla Gestione Separata si adegua ogni anno in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata stessa.** Si rinvia all'Articolo 12 per le informazioni sulle modalità di adeguamento del capitale.

**Per la parte di investimento nella Gestione Separata, in caso di decesso del Cliente o di riscatto è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che, in questi casi, il capitale assicurato non potrà essere inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.**

**La parte di premio investito destinata al Fondo Interno viene convertita in quote.** Si rinvia all'Articolo 13 per le informazioni sulla valorizzazione delle quote.

**Per la parte di investimento nel Fondo Interno non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.**

**Si evidenzia che il Cliente è esposto a rischi finanziari che derivano dal possibile andamento negativo del valore delle quote dovuto alle variazioni dei prezzi delle attività finanziarie in cui investe il Fondo Interno.**

**Protezione prevista per la parte di investimento nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024:** come sopra indicato, fino al 6 maggio 2024 una parte delle prestazioni contrattuali è collegata al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 la cui politica gestionale ha come obiettivo:

- incrementare il valore dell'investimento e
- al contempo preservare l'85% del valore quota iniziale del Fondo Interno stesso (nel seguito **"Obiettivo di Protezione"**).

Il valore quota iniziale alla data di costituzione del Fondo Interno è pari a 10,00 euro, pertanto il valore quota protetto è pari a 8,50 euro (nel seguito **"Valore Quota Protetto"**).

La protezione del valore unitario della quota opera nel continuo fino alla data di scadenza del Fondo Interno fissata al 6 maggio 2024 (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con Banca IMI S.p.A. (nel seguito "Accordo di protezione").

In virtù dell'Accordo di protezione, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, Banca IMI S.p.A. corrisponderà alla Compagnia l'importo necessario per consentirle di reintegrare il patrimonio del Fondo Interno e far sì che il valore unitario della quota sia almeno pari al Valore Quota Protetto.

**L'impegno di Banca IMI S.p.A. derivante dall'Accordo di protezione non è incondizionato.**

**Pertanto, rimane esclusivamente a carico del Cliente il rischio che l'impegno di Banca IMI S.p.A., finalizzato al reintegro del patrimonio del Fondo Interno, non sia adempiuto per:**

- **eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata dell'Accordo di protezione** (quali, a titolo di esempio, la risoluzione dell'Accordo di protezione derivante da sopravvenute modifiche del regime fiscale o della normativa applicabile);
- **eventi o circostanze che comportino l'ineoperatività dell'Accordo di protezione** (quali, a titolo di esempio, l'insolvenza o l'inadempimento di Banca IMI S.p.A.);
- **eventi o circostanze che attengano a provvedimenti amministrativi o giudiziari che riguardano Banca IMI S.p.A.** (quali, a titolo di esempio, l'assoggettamento a procedure liquidative, concorsuali o di risoluzione).

Nel caso di cessazione anticipata dell'Accordo di protezione:

- ove le condizioni di mercato lo consentano, la Compagnia si riserva la facoltà di stipulare un nuovo accordo di protezione con una primaria controparte di mercato avente merito creditizio almeno pari alla categoria *investment grade*, a condizioni uguali o migliori rispetto all'Accordo di protezione;
- qualora non venga stipulato un nuovo accordo di protezione, la Compagnia continuerà in ogni caso a perseguire l'Obiettivo di Protezione del Fondo Interno volto a preservare il Valore Quota Protetto secondo quanto indicato all'Articolo 4 del Regolamento del Fondo Interno; in tale caso il patrimonio del Fondo Interno non sarà reintegrato qualora il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto.

**Attenzione: l'Obiettivo di Protezione, perseguito anche attraverso l'Accordo di protezione, non costituisce quindi in alcun modo e non può pertanto essere inteso come garanzia di un valore quota minimo pari al Valore Quota Protetto riconosciuto al Cliente o come garanzia di restituzione della somma investita.**

**Le informazioni sulle caratteristiche specifiche della Gestione Separata e dei Fondi Interni sono riportate nei rispettivi Regolamenti che formano parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.**

## 2. Oggetto del contratto

LaTuaScelta consente di costituire un capitale che la Compagnia riconosce:

- ai Beneficiari designati in caso di decesso del Cliente, come descritto all'Articolo 9;
- al Cliente in caso di richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale, come descritto all'Articolo 11.

---

## Articolo 3

### Conclusione del contratto, decorrenza e durata

---

#### 1. La conclusione del contratto

Per conclusione del contratto si intende 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.

#### 2. La decorrenza del contratto

La data di decorrenza è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data pertanto le prestazioni del contratto sono operanti.

Per il contratto LaTuaScelta la **data di decorrenza** coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il premio unico versato, al netto del costo fisso applicato, viene investito in parte nella Gestione Separata e in parte in quote del Fondo Interno.

La **data di investimento** del premio è il **terzo giorno lavorativo successivo a quello di sottoscrizione del contratto**, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio.

Se la data di investimento del premio cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, l'intera operazione di investimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo. Si rimanda all'Articolo 17 per la definizione dei giorni lavorativi.

**La data di decorrenza del contratto coincide quindi con la data di investimento del premio.**

### 3. La durata del contratto e la sua estinzione

La durata del contratto è il periodo di tempo durante il quale operano le prestazioni. Per il contratto LaTuaScelta la durata è a **vita intera**, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del Cliente.

Per quanto attiene la parte di investimento nel Fondo Interno, si evidenzia che il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 ha una durata predefinita con scadenza fissata al **6 maggio 2024** (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato). **Questo termine non è comunque da intendersi come scadenza del contratto**, infatti il controvalore delle quote detenute a tale data nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 sarà trasferito automaticamente e senza spese nel Fondo Interno Multiasset Flex 5 (nel seguito "Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024").

Qualora il Fondo Interno Multiasset Flex 5 non fosse più disponibile, lo Switch automatico verrà effettuato verso un altro Fondo Interno con caratteristiche analoghe, previa comunicazione al Cliente.

Per le informazioni di dettaglio sullo Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si rimanda al paragrafo 1 dell'Articolo 14.

Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi:

- recesso dal contratto;
- decesso del Cliente;
- riscatto totale del contratto.

---

## Articolo 4 Il premio unico

---

### 1. Premio unico

Il Cliente, per avere diritto alle prestazioni contrattuali, deve versare un premio unico di importo **non inferiore a 10.000,00 euro e non superiore a 500.000,00 euro**.

Il premio investito è ripartito tra la Gestione Separata e il Fondo Interno in base alle percentuali di investimento predefinite da contratto e dettagliate al successivo Articolo 6.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

### 2. Mezzi di pagamento del premio

Il pagamento del premio va effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria

del contratto. **La data valuta di addebito al Cliente è pari alla data di investimento del premio.**

L'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

### 3. Importo massimo sulla Gestione Separata

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a **10.000.000,00 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 possibilità di verificare, al momento del versamento e anche con controlli successivi, il rispetto del limite fissato sopra. 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 5 Costi sul premio unico

---

Per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, la Compagnia applica sul premio unico versato un costo fisso pari a **20,00 euro**.

Il premio versato al netto di questo costo costituisce il **premio investito**.

---

## Articolo 6 Ripartizione del premio investito

---

Alla data di decorrenza del contratto, il premio investito è ripartito tra le componenti predefinite contrattualmente, secondo le percentuali di investimento indicate nella tabella:

Componenti	Percentuale di investimento
Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita	40%
Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024	60%

In seguito all'investimento del premio, la Compagnia invierà al Cliente una lettera di conferma con il dettaglio dell'operazione.

---

## Articolo 7

### Capitale assicurato, quote attribuite, controvalore quote e valore complessivo dell'investimento

---

#### 1. Capitale assicurato iniziale

Alla data di decorrenza del contratto, definita al precedente Articolo 3, la parte di premio investito confluita nella Gestione Separata costituisce il **capitale assicurato iniziale**.

#### 2. Numero quote e controvalore delle quote inizialmente attribuite

Alla data di decorrenza del contratto, definita al precedente Articolo 3, la parte di premio investito convertita in quote del Fondo Interno costituisce il **controvalore delle quote inizialmente attribuite**. La **conversione in quote** avviene sulla base del valore unitario della quota del Fondo Interno rilevato alla data di investimento, come definita al precedente Articolo 3.

Il numero delle quote da attribuire al Cliente si determina dividendo la parte di premio investito da convertire in quote per il valore unitario della quota del Fondo Interno.

#### 3. Valore complessivo dell'investimento

La somma del capitale assicurato iniziale descritto al precedente paragrafo 1 e del controvalore delle quote inizialmente attribuite descritto al precedente paragrafo 2 costituisce il **valore complessivo iniziale dell'investimento**.

Il valore complessivo iniziale dell'investimento varia nel tempo per effetto:

- dell'adeguamento del capitale assicurato;
- della variazione del valore della quota del Fondo Interno in vigore sul contratto;
- di eventuali riscatti parziali.

---

## Articolo 8

### 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 il 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 della Banca intermediaria.

#### 3. Rimborso

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, completa della documentazione indicata al successivo Articolo 18, la Compagnia rimborsa al Cliente:

- il premio complessivamente versato, se la comunicazione di recesso perviene prima della data di investimento;
- il premio complessivamente versato tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito nel Fondo Interno, se la comunicazione di recesso perviene dalla data di investimento in poi.

In quest'ultimo caso, le quote vengono disinvestite **il terzo giorno lavorativo successivo alla data di pervenimento della comunicazione di recesso**, moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario della quota alla data di disinvestimento. Se questo giorno cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, le quote vengono disinvestite il primo giorno utile di valorizzazione successivo. Si rimanda all'Articolo 17 per la definizione dei giorni lavorativi.

---

## Articolo 9

### La prestazione assicurata: capitale riconosciuto in caso di decesso del Cliente

---

In caso di decesso del Cliente, la Compagnia si impegna a pagare, ai Beneficiari designati, un capitale pari al **valore complessivo dell'investimento**, come definito al successivo paragrafo 1. Questo capitale sarà **incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età del Cliente alla data di decesso**, come definita al successivo paragrafo 2.

#### 1. Determinazione del valore complessivo dell'investimento riconosciuto in caso di decesso del Cliente

Il valore complessivo dell'investimento è pari alla somma di questi importi:

- il **capitale assicurato alla data di disinvestimento**. Questo capitale è costituito dalla parte di premio investito nella Gestione Separata, adeguata in base ai rendimenti della Gestione stessa - al netto del costo di gestione - fino alla data di disinvesti-

mento, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali. In ogni caso, il capitale assicurato non potrà risultare inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali;

- il **controvalore delle quote detenute alla data di disinvestimento**. Questo controvalore si ottiene moltiplicando il numero di quote detenute del Fondo Interno in vigore sul contratto per il corrispondente valore unitario della quota alla data di disinvestimento.

La **data di disinvestimento**, per il calcolo del valore complessivo dell'investimento, è il **terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione di decesso**.

Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, l'intera operazione di disinvestimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo. Si rimanda all'Articolo 17 per la definizione dei giorni lavorativi.

La **data di comunicazione di decesso** è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da uno dei seguenti documenti che provano il decesso del Cliente:

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

## 2. Maggiorazione del valore complessivo dell'investimento in caso di decesso del Cliente

L'incremento percentuale del valore complessivo dell'investimento si determina in base all'età del Cliente alla data di decesso, secondo quanto descritto nella tabella:

Età del Cliente alla data di decesso	Percentuale di incremento
Pari o inferiore a 75 anni compiuti	1,0%
Superiore a 75 anni compiuti	0,1%

A partire dalla data di decorrenza del contratto, il capitale in caso di decesso è pagato qualunque sia la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione del Cliente.

Qualora la comunicazione di decesso del Cliente dovesse pervenire prima della data di decorrenza del contratto, la Compagnia rimborserà, agli eredi del Cliente, il premio complessivamente versato.

## 3. Garanzie e rischi relativi al capitale liquidabile in caso di decesso del Cliente

- **Per la parte di investimento nella Gestione Separata è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%**; come dettagliato al precedente paragrafo 1, ciò comporta che il capitale assicurato alla data di disinvestimento in caso di decesso del Cliente non potrà risultare inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata diminuita degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- **Per la parte di investimento in quote del Fondo Interno non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo**; l'ammontare del controvalore dipende dall'andamento del valore delle quote del Fondo Interno in vigore sul contratto, pertanto è soggetto ai rischi finanziari dovuti al possibile andamento negativo del valore delle quote. Per questo motivo il controvalore delle quote riconosciuto in caso di decesso del Cliente potrebbe risultare inferiore alla parte di premio investito nel Fondo Interno.

## Articolo 10 I Beneficiari

### 1. Designazione del Beneficiario

Il Beneficiario è la persona a cui la Compagnia paga la prestazione prevista in caso di decesso del Cliente.

Il Cliente può indicare in polizza uno o più Beneficiari.

Secondo l'Articolo 1921 del Codice Civile, in un contratto di assicurazione sulla vita il Cliente può revocare e/o modificare il Beneficiario in qualsiasi momento tranne:

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

### 2. Validità della designazione

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

### 3. Diritto proprio del Beneficiario

Secondo l'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. In caso di più Beneficiari, la Compagnia liquida la prestazione assicurata in parti uguali, salvo diversa indicazione del Cliente.

---

## Articolo 11 Il riscatto

---

### 1. Termini

Trascorsi almeno **90 giorni** dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del valore di riscatto.

### 2. Riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari al **valore complessivo dell'investimento** dato dalla somma del:

- **capitale assicurato alla data di disinvestimento**. Questo capitale è costituito dalla parte di premio investito nella Gestione Separata adeguata in base ai rendimenti della Gestione stessa - al netto del costo di gestione - fino alla data di disinvestimento, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali. In ogni caso, il capitale assicurato non potrà risultare inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- **controvalore delle quote detenute alla data di disinvestimento**. Questo controvalore si ottiene moltiplicando il numero di quote detenute del Fondo Interno in vigore sul contratto per il corrispondente valore unitario della quota alla data di disinvestimento.

La **data di disinvestimento**, per il calcolo del valore complessivo dell'investimento, è il **terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta del riscatto totale**.

Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, l'intera operazione di disinvestimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo. Si rimanda all'Articolo 17 per la definizione dei giorni lavorativi.

Per **data di richiesta del riscatto totale** si intende la data in cui la Compagnia o la Banca intermediaria - per le richieste inoltrate tramite la rete distributiva - riceve la richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione indicata all'Articolo 18.

Il valore di riscatto descritto sopra viene pagato al Cliente al netto del costo indicato al successivo paragrafo 5.

### 3. Riscatto parziale

La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:

- l'importo richiesto è di almeno **1.000,00 euro**;
- il valore complessivo residuo dell'investimento, dopo il riscatto parziale, è pari o superiore a **5.000,00 euro**.

Prima di procedere con l'operazione di riscatto parziale, la Compagnia verifica il rispetto delle condizioni sopra descritte sulla base dei valori che risultano alla data di richiesta del riscatto.

#### 3.1 Modalità di prelievo dell'importo di riscatto parziale

La Compagnia esegue l'operazione di riscatto parziale prelevando l'importo richiesto in maniera proporzionale dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno in vigore sul contratto secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di disinvestimento.

La **data di disinvestimento**, in caso di riscatto parziale, è il **terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta del riscatto parziale**.

Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario della quota del Fondo Interno non è calcolato, l'intera operazione di disinvestimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo. Si rimanda all'Articolo 17 per la definizione dei giorni lavorativi.

Per **data di richiesta del riscatto parziale** si intende la data in cui la Compagnia o la Banca intermediaria - per le richieste inoltrate tramite la rete distributiva - riceve la richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione indicata all'Articolo 18.

L'importo del riscatto parziale viene pagato al Cliente al netto del costo indicato al successivo paragrafo 5.

In seguito al riscatto parziale, il contratto resta in vigore per un valore complessivo residuo dell'investimento.

#### 4. Garanzie e rischi relativi al capitale liquidabile in caso di riscatto totale/parziale

- **Per la parte di investimento nella Gestione Separata è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%**; come dettagliato al precedente paragrafo 2, ciò comporta che il capitale assicurato alla data di disinvestimento in caso di riscatto non potrà risultare inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata diminuita degli effetti di eventuali riscatti parziali;



- **Per la parte di investimento in quote del Fondo Interno non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo;** l'ammontare del controvalore dipende dall'andamento del valore delle quote del Fondo Interno in vigore sul contratto, pertanto è soggetto ai rischi finanziari dovuti al possibile andamento negativo del valore delle quote. Per questo motivo il controvalore delle quote riconosciuto in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore alla parte di premio investito nel Fondo Interno.

## 5. Costi di riscatto

Il costo applicato in caso di riscatto totale o di riscatto parziale varia in base al periodo di tempo trascorso tra la data di decorrenza del contratto e la data di disinvestimento, come indicato in tabella.

Descrizione	Periodo di tempo trascorso	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Riscatto totale e riscatto parziale	Meno di 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto	Riscatto non ammesso
	Dal 91° giorno di durata del contratto e fino al giorno che precede il 1° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto fino al giorno che precede la ricorrenza del 3° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 3° anniversario del contratto fino al giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto	0,50% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 4° anniversario del contratto fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario del contratto	0,25% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro

## Articolo 12

### L'adeguamento del capitale assicurato relativo all'investimento nella Gestione Separata

Per la parte di investimento nella Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita, il contratto prevede l'adeguamento annuale del capitale assicurato.

La Compagnia effettuata l'adeguamento del capitale assicurato il **31 dicembre** di ogni anno (data di adeguamento) applicando il tasso annuo di adeguamento riconosciuto.

## 1. Determinazione del tasso annuo di adeguamento

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento annuo della Gestione Separata - realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui viene effettuato l'adeguamento - diminuito del costo di gestione trattenuto dalla Compagnia e pari all'**1,30% annuo**.

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

Ogni nuovo adeguamento si applica sul capitale assicurato comprensivo degli effetti di tutti gli adeguamenti precedenti.

## 2. Modalità di adeguamento del capitale assicurato

Il tasso annuo di adeguamento:

- nel primo anno si applica sulla parte di premio investito nella Gestione Separata in proporzione al tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto e il successivo 31 dicembre (in pro rata temporis);
- successivamente si applica per un intero anno solare sul capitale assicurato al 31 dicembre precedente.

## 3. Modalità di adeguamento del capitale assicurato in caso di riscatto e in caso di decesso del Cliente

Per la determinazione del capitale assicurato:

- se il decesso o il riscatto accadono nel primo anno, il tasso annuo di adeguamento si applica sulla parte di premio investito nella Gestione Separata in proporzione al tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto e la data di disinvestimento considerata (in pro rata temporis);
- se il decesso o il riscatto accadono negli anni successivi, il tasso annuo di adeguamento si applica sul capitale assicurato in vigore sul contratto in proporzione al tempo trascorso dall'ultima data di adeguamento e la data di disinvestimento considerata (in pro rata temporis).

In caso di decesso del Cliente o di riscatto è prevista comunque la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che in questi casi, il capitale assicurato non potrà essere inferiore alla parte di premio investito nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.

## Articolo 13

### Valorizzazione delle quote del Fondo Interno

Le informazioni di seguito riportate si riferiscono:

- sia al Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 a cui saranno collegate in parte le prestazioni contrattuali fino al 6 maggio 2024 (data di scadenza del Fondo Interno);
- sia al Fondo Interno Multiasset Flex 5 a cui saranno collegate in parte le prestazioni contrattuali a seguito dello Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024, di cui al successivo Articolo 14 paragrafo 1.

#### 1. Frequenza di calcolo del valore unitario della quota

Il valore unitario della quota dei Fondi Interni LaTuaScelta Protetta 05.2024 e Multiasset Flex 5 è espresso in euro ed è fissato, alla data di costituzione di ciascun Fondo Interno, a 10.00 euro.

Il valore unitario della quota dei suddetti Fondi Interni è calcolato giornalmente secondo il Calendario di Valorizzazione.

Per tutti i dettagli si rimanda agli Articoli 6 e 7 dei Regolamenti dei Fondi Interni.

#### 2. Pubblicazione del valore unitario della quota

Il valore unitario della quota dei Fondi Interni e, per il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024, il Valore Quota Protetto sono pubblicati giornalmente su un quotidiano a tiratura nazionale, attualmente "Il Sole 24 Ore", il giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione. **Tali valori sono al netto di qualsiasi onere a carico dei Fondi Interni.**

Il valore unitario della quota dei Fondi Interni e il Valore Quota Protetto del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 sono reperibili inoltre sul sito internet della Compagnia [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it).

In caso di mancata valorizzazione della quota dovuta a turbativa di mercato e/o decisione degli organi di Borsa, la Compagnia informerà i Clienti attraverso il sito internet.

**Per il dettaglio dei costi gravanti su ciascun Fondo Interno collegato al contratto si rimanda all'Articolo 8 dei rispettivi Regolamenti che costituiscono parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.**

## Articolo 14

### Switch automatico

#### 1. Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024

Il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 ha una durata predefinita con scadenza fissata al 6

**maggio 2024** (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

Questo termine non è comunque da intendersi come scadenza del contratto, infatti il controvalore delle quote detenute a tale data nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 sarà trasferito automaticamente e senza spese nel Fondo Interno Multiasset Flex 5.

Il disinvestimento delle quote detenute nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 e il contestuale investimento nel Fondo Interno Multiasset Flex 5 avverrà sulla base dei rispettivi valori unitari delle quote alla data del 6 maggio 2024 (o al primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora tale data cada in un giorno in cui il valore unitario della quota, di uno o di entrambi i Fondi Interni, non è calcolato).

A seguito dello Switch automatico:

- il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota;
- ai Clienti verranno attribuite quote del Fondo Interno Multiasset Flex 5.

**Ai Clienti non è richiesto di fornire un preventivo assenso all'operazione di Switch automatico.**

Qualora il Fondo Interno Multiasset Flex 5 non fosse più disponibile, lo Switch automatico verrà effettuato verso un altro Fondo Interno con caratteristiche analoghe. In questa eventualità la Compagnia provvederà ad inviare ai Clienti una comunicazione preventiva unitamente all'Estratto della Nota Informativa aggiornata e al Regolamento del nuovo Fondo Interno di destinazione del trasferimento automatico.

A seguito dello Switch automatico per scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024, la Compagnia invierà ai Clienti una comunicazione con il dettaglio dell'operazione.

#### 2. Switch automatico dal Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 prima della scadenza del Fondo Interno

Qualora, prima della scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 e con riferimento sia alla Fase I sia alla Fase II di gestione del Fondo stesso, si verifici l'Evento di discesa del valore quota corrente sotto il margine dello 0,75% che lo separa dal Valore Quota Protetto, la Compagnia procederà con uno Switch automatico verso il Fondo Interno Multiasset Flex 5.

In particolare in tale eventualità, la Compagnia:

- invierà preventivamente una comunicazione ai Clienti per informarli dell'Evento e del conseguente Switch automatico;
- trascorsi 60 giorni dall'Evento, provvederà a trasferire - senza applicazione di costi - il controvalore

re delle quote detenute nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 al Fondo Interno Multiasset Flex 5.

**Per le informazioni di dettaglio sull'Evento si rimanda all'Articolo 4 del Regolamento del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 che costituisce parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.**

Il disinvestimento delle quote detenute nel Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 e il contestuale investimento nel Fondo Interno Multiasset Flex 5 avverrà sulla base dei rispettivi valori unitari delle quote rilevati alla data di disinvestimento/investimento. La data di disinvestimento/investimento, in cui la Compagnia eseguirà l'operazione di Switch automatico, è il 60° giorno successivo al verificarsi dell'Evento (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora tale data cada in un giorno in cui il valore unitario della quota, di uno o di entrambi i Fondi Interni, non è calcolato).

Qualora il termine dei 60 giorni sopra descritto sia successivo alla data di scadenza del Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024, l'operazione di Switch automatico verrà effettuata alla data di scadenza del Fondo Interno definita al precedente paragrafo 1.

A seguito dello Switch automatico:

- il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota;
- ai Clienti verranno attribuite quote del Fondo Interno Multiasset Flex 5.

**Ai Clienti non è richiesto di fornire un preventivo assenso all'operazione di Switch automatico.**

Qualora il Fondo Interno Multiasset Flex 5 non fosse più disponibile, lo Switch automatico verrà effettuato verso un altro Fondo Interno con caratteristiche analoghe. In questo caso la Compagnia provvederà ad inviare ai Clienti una comunicazione preventiva unitamente all'Estratto della Nota Informativa aggiornata e al Regolamento del nuovo Fondo Interno di destinazione del trasferimento automatico.

A seguito dello Switch automatico, la Compagnia invierà ai Clienti una comunicazione con il dettaglio dell'operazione.

---

## Articolo 15

### Limitazioni alle operazioni che il Cliente può chiedere in corso di contratto

---

Le operazioni di riscatto parziale o totale sono ammesse a condizione che alla data della richiesta non vi sia un'altra operazione ancora in corso di esecuzione.

Alla chiusura di ogni anno solare, la Compagnia si riserva la facoltà di sospendere, per un tempo massimo di tre giorni lavorativi, l'accettazione delle richieste di riscatto parziale o totale.

Nel 5 giorni lavorativi precedenti la data dello Switch automatico, di cui al precedente Articolo 14 paragrafi 1 e 2, non sono ammesse richieste di riscatto parziale o totale.

---

## Articolo 16

### Operazioni richieste di sabato

---

Se una delle operazioni elencate di seguito è effettuata di sabato presso la Banca intermediaria:

- sottoscrizione del contratto
- comunicazione di recesso
- richiesta di riscatto (parziale o totale)
- comunicazione di decesso

la Compagnia considererà l'operazione come effettuata il primo giorno lavorativo utile della settimana successiva. Restano ferme le regole di investimento/disinvestimento previste dal contratto.

---

## Articolo 17

### Giorni lavorativi per la determinazione delle date di investimento/disinvestimento

---

Per **giorni lavorativi**, ai fini della determinazione delle date di investimento o di disinvestimento nei casi previsti dal contratto, si intendono tutti i giorni dell'anno solare esclusi i giorni del calendario delle festività nazionali, assicurative e locali.

Tale calendario è pubblicato sul sito internet della Compagnia.

---

## Articolo 18

### 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. Se il pagamento non avviene entro questo termine, la Compagnia è tenuta a corrispondere agli aventi diritto gli interessi moratori calcolati fino alla data di effettivo pagamento. Questi interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

#### 2. Modalità dei pagamenti

Tutti i pagamenti verranno effettuati tramite accred-

dito in conto corrente bancario; per questo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento. Per i pagamenti conseguenti al decesso del Cliente, queste indicazioni dovranno essere firmate in originale da tutti i Beneficiari della prestazione; per i pagamenti conseguenti al recesso, alla richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale, le coordinate bancarie indicate dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al Cliente.

La Compagnia dichiara espressamente che non darà corso alle richieste di liquidazione che prevedono il pagamento delle somme assicurate in "Paesi o territori a rischio", intendendosi tutti i Paesi o i territori non annoverati in quelli a regime antiriciclaggio equivalente (elencati dal Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 10 aprile 2015 e successive modificazioni e integrazioni) e, in ogni caso, quelli indicati da organismi internazionali competenti (per 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 8.

#### Riscatto totale e parziale:

- richiesta firmata dal Cliente.

#### Decesso del Cliente:

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

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

- comunicazione di decesso del Cliente con la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari anche disgiuntamente tra loro; sul sito della Compagnia è reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni;

- originale del certificato di morte del Cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;
- in presenza di dati sensibili relativi ai Beneficiari (quali per esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte dei Beneficiari dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;
- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza chi esercita la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno a riscuotere il capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

#### **Se la richiesta di pagamento fa riferimento a una designazione di beneficiario nominativamente individuato:**

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento;
- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie:
  - I) atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:
    - (i) gli estremi del/i testamento/i;
    - (ii) che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;
  - II) copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

#### **Se la richiesta di pagamento non fa riferimento ad una designazione di beneficiario nominativamente individuato:**

- I) nel caso in cui il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Cliente, la loro data di nascita e capacità di agire;
- II) nel caso in cui il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:
    - (i) che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto lasciando

testamento e che il/i testamento/i sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;

- (ii) gli estremi del/i testamento/i;
- (iii) quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Cliente, la loro data di nascita e capacità di agire;

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

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

#### **Pegno:**

in caso di pegno, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate, escluso il recesso ai sensi dell'Articolo 7 "Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005)", richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

#### **Ulteriori documenti necessari:**

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

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

In caso di decesso, è richiesta la copia del documento d'identità del denunciante e di tutti i Beneficiari, sia se la richiesta perviene direttamente alla Compagnia, sia se perviene alla Compagnia tramite la rete distributiva; in presenza di procura, è richiesta la copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Beneficiario è persona giuridica, è richiesta la copia del documento d'identità e del codice fiscale del rappresentante legale.

#### **Richieste motivate di altri documenti:**

la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori documenti, specificandone la motivazione, in presenza di situazioni particolari, per le quali risulti necessario od opportuno acquisirli prima di procedere al pagamento, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, 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 che derivano 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).

In questo caso la Compagnia è tenuta a devolvere a un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti e non richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

---

## **Articolo 19**

### **Istituzione di nuovi Fondi Interni**

---

La Compagnia può istituire in futuro nuovi Fondi Interni comunicandolo ai Clienti secondo le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

---

## **Articolo 20**

### **Eventuale fusione e liquidazione del Fondo Interno**

---

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno, al fine di perseguire l'interesse dei Clienti, può fondere un Fondo Interno con altro Fondo Interno con caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La Compagnia, inoltre, può liquidare un Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso.

Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per i Clienti e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

---

## **Articolo 21**

### **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 è 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 (se previsto), e ogni altra informazione utile per 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 al primo accesso.

---

## Articolo 22

### La cessione del contratto e il pegno

---

#### 1. Facoltà del Cliente

Il Cliente può dare in pegno il contratto, **ma non può cederlo ad altri**.

#### 2. Efficacia

L'atto di pegno diventa efficace quando la Compagnia prende nota sulla polizza o sull'appendice a essa allegata dell'avvenuta costituzione in pegno.

#### 3. Assenso scritto

Nel caso in cui il contratto sia stato dato in pegno, per richiedere il riscatto è necessario l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

---

## Articolo 23

### I prestiti

---

Questo contratto non prevede la concessione di prestiti.

---

## Articolo 24

### 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 25

### Le imposte

---

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

---

## Articolo 26

### Le norme di riferimento

---

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

---

## Articolo 27

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

---

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

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

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

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

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

## Allegato 1 - Banche Italiane del Gruppo Intesa Sanpaolo

- Intesa Sanpaolo S.p.A.
- Banca CR Firenze S.p.A.
- Banca Prossima S.p.A.
- Banco di Napoli S.p.A.
- Cassa dei Risparmi di Forlì e della Romagna S.p.A.
- Cassa di Risparmio del Friuli Venezia Giulia S.p.A.
- Cassa di Risparmio del Veneto S.p.A.
- Cassa di Risparmio di Pistoia e della Lucchesia S.p.A.
- Cassa di Risparmio in Bologna S.p.A.

# Regolamento della Gestione Separata

## Trendifondo Intesa Vita

### 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 "Trendifondo Intesa Vita". Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

### Art. 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" è l'euro.

### Art. 3

Nella Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" 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 "Trendifondo Intesa Vita" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011.

### Art. 4

La gestione di "Trendifondo Intesa Vita" 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 "Trendifondo Intesa Vita" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° novembre di ciascun anno fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di "Trendifondo Intesa Vita" realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento relativo a ciascun periodo annuale è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Per risultato finanziario della Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" 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 "Trendifondo Intesa Vita" compete alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

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

La gestione finanziaria di "Trendifondo Intesa Vita" è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili secondo la normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. Gli investimenti esposti al rischio di cambio saranno contenuti entro il 7% del valore del portafoglio<sup>1</sup>. Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle



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

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

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

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

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

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

La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione amministrativa e finanziaria ed al fine di ridurre il rischio operativo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, deleghe, anche in forma parziale, per l'attività di gestione di "Trendifondo Intesa Vita". 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 con-

trollo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

#### Art. 7

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

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

#### Art. 8

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

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

2 Viene considerato un valore unico di rating (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 del Fondo Interno

## LaTuaScelta Protetta 05.2024

### Art. 1

#### Istituzione e denominazione del Fondo Interno

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., nel seguito “Compagnia”, ha istituito e gestisce, al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti dei Contraenti, in base a quanto stabilito dalle Condizioni di Assicurazione e dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti nel Fondo Interno denominato **LaTuaScelta Protetta 05.2024** (nel seguito “Fondo Interno”), idealmente suddiviso in quote.

Il Fondo Interno costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia e da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

### Art. 2

#### Obiettivo del Fondo Interno

L'obiettivo della gestione finanziaria del Fondo Interno è:

- incrementare il valore del capitale investito e
- al contempo preservare l'85% del valore quota iniziale del Fondo Interno stesso (nel seguito “**Obiettivo di Protezione**”)

attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti secondo quanto descritto al successivo Art. 4.

Il valore quota iniziale alla data di costituzione del Fondo Interno è fissato a 10,00 euro, pertanto il valore quota protetto è pari a 8,50 euro (nel seguito “**Valore Quota Protetto**”).

La protezione del valore unitario della quota opera nel continuo fino alla data di scadenza del Fondo Interno (6 maggio 2024).

Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con Banca IMI S.p.A. (nel seguito “**Accordo di protezione**”).

In virtù dell'Accordo di protezione, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, Banca IMI S.p.A. corrisponderà alla Compagnia l'importo necessario per consentirle di reintegrare il patrimonio del Fondo Interno e far sì che il valore unitario della quota sia almeno pari al Valore Quota Protetto.

**L'impegno di Banca IMI S.p.A. derivante dall'Accordo di protezione non è incondizionato.**

**Pertanto, rimane esclusivamente a carico del Contraente il rischio che l'impegno di Banca IMI S.p.A., finalizzato al reintegro del patrimonio del Fondo Interno, non sia adempiuto per:**

- **eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata dell'Accordo di protezione**

(quali, a titolo di esempio, la risoluzione dell'Accordo di protezione derivante da sopravvenute modifiche del regime fiscale o della normativa applicabile);

- **eventi o circostanze che comportino l'ineoperatività dell'Accordo di protezione** (quali, a titolo di esempio, l'insolvenza o l'inadempimento di Banca IMI S.p.A.);
- **eventi o circostanze che attengano a provvedimenti amministrativi o giudiziari che riguardino Banca IMI S.p.A.** (quali, a titolo di esempio, l'assoggettamento a procedure liquidative, concorsuali o di risoluzione).

Nel caso di cessazione anticipata dell'Accordo di protezione:

- ove le condizioni di mercato lo consentano, la Compagnia si riserva la facoltà di stipulare un nuovo accordo di protezione con una primaria controparte di mercato avente merito creditizio almeno pari alla categoria *investment grade*, a condizioni uguali o migliori rispetto all'Accordo di protezione;
- qualora non venga stipulato un nuovo accordo di protezione, la Compagnia continuerà in ogni caso a perseguire l'Obiettivo di Protezione del Fondo Interno volto a preservare il Valore Quota Protetto secondo quanto indicato al successivo Art. 4; in tale caso il patrimonio del Fondo Interno non sarà reintegrato qualora il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto.

**L'Obiettivo di Protezione, perseguito anche attraverso l'Accordo di protezione, non costituisce quindi in alcun modo e non può pertanto essere inteso come garanzia di un valore quota minimo pari al Valore Quota Protetto riconosciuto al Contraente o come garanzia di restituzione della somma investita.**

### Art. 3

#### Profili di rischio del Fondo Interno

I rischi connessi al Fondo Interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il Fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo Interno.

In particolare, sono a carico del Fondo Interno i seguenti rischi:

- **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea ge-

nerale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali dell'emittente e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sul Contraente. Si presti attenzione, all'interno di questa categoria di rischio, ai seguenti:

1. **rischio specifico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
  2. **rischio generico o sistematico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
  3. **rischio di interesse:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- **rischio emittente:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli Enti Emittenti;
  - **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
  - **rischio di cambio:** se presenti posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il Fondo stesso occorre considerare la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;

- **rischio di controparte:** è il rischio connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale. La protezione finanziaria prevista nel Fondo Interno risente di tale rischio. Il rischio legato alla solvibilità della controparte ricade sul Contraente;
- **rischio connesso all'utilizzo di strumenti finanziari derivati:** l'utilizzo di strumenti finanziari derivati consente di assumere posizioni di rischio amplificate rispetto a quanto sarebbe possibile tramite un investimento diretto nei sottostanti a cui il derivato fa riferimento (effetto leva). Di conseguenza, una lieve variazione nei prezzi di mercato dei sottostanti gli strumenti finanziari derivati può avere un impatto amplificato in termini di guadagno o perdita sul valore di riscatto o della prestazione assicurata. Tuttavia si evidenzia che il Fondo Interno non prevede la possibilità di assumere posizioni in leva e che la normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi;
- **altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione ai Contraenti. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del Paese di appartenenza degli emittenti.

#### Art. 4

##### Criteri di investimento del Fondo Interno

Il Fondo Interno investe gli attivi principalmente<sup>1</sup>, o anche in via esclusiva, in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) armonizzati ovvero conformi alla Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni, organizzati in forma di "Fondo Comune di Investimento", "Sicav" o "Unit Trust".

Gli OICR in cui investe il Fondo Interno, per un minimo del 30% fino ad un massimo del 100%, sono promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del risparmio appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo di cui la Compagnia fa parte.

Il Fondo Interno potrà altresì investire in Fondi Multi-manager, ovvero in OICR di Case terze, per una percentuale massima di investimento non superiore al 70%.

Gli attivi potranno inoltre essere investiti in:

- quote di OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni, emessi nel rispetto del D. Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria) e delle relative disposizioni di attuazione e commercializzati nel territorio nazionale;
- quote di OICR esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e

integrazioni, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'Art. 42 del medesimo decreto legislativo;

- strumenti monetari, emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, che abbiano una scadenza non superiore a sei mesi e appartengano alle seguenti tipologie:
  - depositi bancari in conto corrente;
  - certificati di deposito o altri strumenti del mercato monetario;
  - operazioni di pronti contro termine, che abbiano ad oggetto titoli obbligazionari emessi o garantiti da Stati Membri dell'Unione Europea ovvero emessi da enti sopranazionali cui aderiscono uno o più Stati Membri;
- strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CE, da enti locali o da enti pubblici di stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati ovvero da soggetti residenti nei predetti stati membri che appartengono alle seguenti tipologie:
  - titoli di stato;
  - titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili;
  - titoli di capitale, ovvero strumenti finanziari di natura azionaria e, più in generale, di capitale (es. azioni di risparmio, warrants, ecc.) comunque denominati, altri titoli equivalenti ad azioni di società, di partnership o di altri soggetti e certificati di deposito azionario non ammessi o ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato; obbligazioni convertibili e/o cum warrant negli strumenti finanziari di cui sopra; qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire o vendere gli strumenti finanziari di cui sopra.

Resta ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Interno in disponibilità liquide, soprattutto in prossimità della sua data di scadenza, e più in generale, la facoltà di assumere, in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche situazioni congiunturali, azioni volte a tutelare l'interesse dei Contraenti.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo Interno e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie. Tali strumenti derivati saranno attivati attraverso l'investimento in quote di OICR dedicati.

Il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 è caratterizzato da uno stile di gestione attivo, non legato a un parametro di riferimento ma con una esposizione massima al rischio rappresentata dalla volatili-

tà annua massima pari al 7% e persegue una propria politica d'investimento volta a incrementare il valore del capitale investito e a realizzare l'Obiettivo di Protezione come descritto al precedente Art. 2.

La politica di gestione del patrimonio del Fondo Interno è di tipo flessibile, e prevede due fasi:

- Fase I: dall'11 febbraio 2017 al 4 maggio 2017
- Fase II: dal 5 maggio 2017 al 6 maggio 2024 (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora tali date coincidano con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

Durante la Fase I, il Fondo Interno sarà investito esclusivamente nella Componente di Protezione (costituita da OICR monetari o strumenti del mercato monetario e/o obbligazionario a breve termine aventi al momento dell'acquisto merito di credito non inferiore ad investment grade; da tale limite sono esclusi strumenti emessi dallo Stato Italiano). La durata media finanziaria (duration) della Componente di Protezione risulterà tendenzialmente inferiore ai 2 anni.

Qualora, nonostante gli strumenti investiti estremamente prudentiali, si verificasse l'evento di discesa del valore quota corrente sotto il margine dello 0,75% che lo separa dal Valore Quota Protetto (nel seguito "Evento"), ossia quando il risultato della seguente formula:

$(\text{Valore Quota} - \text{Valore Quota Protetto}) / \text{Valore Quota}$  sia inferiore a 0,75%.

dove

Valore Quota = valore unitario della quota stessa

Valore Quota Protetto = valore unitario della quota protetto

allora la Compagnia procederà a trasferire automaticamente e gratuitamente il patrimonio del Fondo Interno in oggetto in un altro Fondo Interno identificato in "Multiasset Flex 5" o, qualora quest'ultimo non fosse più disponibile, in un Fondo Interno avente caratteristiche equivalenti. La Compagnia eseguirà l'operazione di trasferimento automatico trascorsi 60 giorni dall'Evento. Per tutto il periodo dei 60 giorni successivi all'Evento, il Fondo Interno continuerà ad essere allocato nella sola Componente di Protezione e pertanto non si darà corso alla Fase II di gestione. Con il trasferimento automatico il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota.

Per i dettagli sulle modalità di trasferimento del valore delle quote si rimanda alle Condizioni di Assicurazione dei contratti collegati al Fondo Interno.

Nella Fase II, la gestione del Fondo Interno si baserà su una strategia di allocazione tra le diverse componenti dell'investimento che modificherà dinamicamente, nel corso della sua applicazione, la parte investita nella Componente di Performance (composta da OICR azionari, obbligazionari, flessibili e Absolute/Total Return) e la Componente di Protezione, co-

me definita precedentemente, per realizzare l'Obiettivo di Protezione, evitando che il valore corrente unitario della quota del Fondo Interno scenda al di sotto del Valore Quota Protetto. In particolare, tanto più il valore corrente unitario della quota del Fondo Interno si avvicina al Valore Quota Protetto, tanto più la strategia di gestione sarà maggiormente orientata ad investimenti idonei a preservare il patrimonio del Fondo da andamenti avversi dei mercati finanziari (Componente di Protezione).

L'esposizione ai mercati all'interno della Componente di Performance è di tipo flessibile, senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di strumenti finanziari, alle aree geografiche, ai settori ed alle valute in cui il patrimonio è investito.

La gestione si realizza applicando le strategie finanziarie di seguito descritte:

- selezione, attraverso analisi discrezionali, degli OICR con più elevata qualità di gestione, tra le principali società di gestione internazionali. Tale selezione ha inoltre l'obiettivo di garantire una diversificazione per stile di gestione ed un'esposizione dinamica ai diversi fattori di rischio;
- asset allocation tattica che, sulla base di un modello quantitativo (Tactical Asset Allocation - TAA), analizza mensilmente (o più frequentemente nel caso in cui i mercati lo richiedano), variabili macroeconomiche, finanziarie e di momentum, definendo il peso da allocare a ciascun OICR selezionato, compatibilmente con il livello di volatilità annua massima e l'Obiettivo di Protezione;
- controllo della volatilità, con cadenza giornaliera, sugli attivi definiti nelle strategie precedenti, che dovrà risultare non superiore al 7% (volatilità annua massima).

La Componente di Protezione e la Componente di Performance potranno singolarmente costituire una percentuale residuale del Fondo Interno oppure arrivare a costituire il 100% del valore del Fondo stesso.

Qualora, a seguito di un andamento particolarmente negativo dei mercati si verificasse l'evento di discesa del valore quota corrente sotto il margine dello 0,75% che lo separa dal Valore Quota Protetto (nel seguito "Evento"), ossia quando il risultato della seguente formula:

$$\frac{(\text{Valore Quota} - \text{Valore Quota Protetto})}{\text{Valore Quota}} \text{ sia inferiore a } 0,75\%.$$

dove

Valore Quota = valore unitario della quota stessa

Valore Quota Protetto = valore unitario della quota protetto

non sarà più possibile attuare la strategia di allocazione dinamica sopra descritta e la politica di investimento sarà indirizzata esclusivamente al perse-

guimento della protezione, pertanto l'intero patrimonio del Fondo Interno sarà allocato nella Componente di Protezione.

Analogamente a quanto previsto per la Fase I, la Compagnia procederà a trasferire automaticamente e gratuitamente il patrimonio del Fondo Interno in oggetto in un altro Fondo Interno identificato in "Multiasset Flex 5" o, qualora quest'ultimo non fosse più disponibile, in un Fondo Interno avente caratteristiche equivalenti. La Compagnia eseguirà l'operazione di trasferimento automatico trascorsi 60 giorni dall'Evento o alla data di scadenza del Fondo Interno qualora il termine del 60 giorni cada successivamente alla data di scadenza del Fondo stesso. Con il trasferimento automatico il Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota.

Per i dettagli sulle modalità di trasferimento del valore delle quote si rimanda alle Condizioni di Assicurazione dei contratti collegati al Fondo Interno.

Il Fondo Interno può investire in depositi bancari.

Gli strumenti oggetto di investimento sono denominati principalmente in Euro, Dollaro statunitense, Sterlina inglese e Yen giapponese.

Non sono previste distribuzioni di proventi, ma essi verranno trattenuti e capitalizzati nel Fondo Interno.

## Art. 5

### Gestione del Fondo Interno

La gestione del Fondo Interno e l'attuazione della politica di investimento competono alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

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 Interno. Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico del Fondo Interno, rispetto a quelli indicati all'Art. 8, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Al fine di concorrere al raggiungimento degli obiettivi gestionali del Fondo Interno, la Compagnia ha sottoscritto un Accordo di protezione con Banca IMI S.p.A., come descritto all'Art. 2.

Si precisa che i criteri di allocazione del patrimonio del Fondo Interno restano predefiniti dalla Compagnia.

## Art. 6

### Valore unitario della quota

Il valore unitario della quota del Fondo Interno è espresso in euro ed è fissato, alla data di costituzione del Fondo Interno, a 10,00 euro.

Il valore unitario della quota viene determinato nei giorni di valorizzazione, secondo il Calendario di valorizzazione di seguito definito, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, calcolato con le modalità descritte al successivo Art. 7, per il numero complessivo delle quote del Fondo Interno, entrambi relativi al giorno di valorizzazione considerato.

Tale rapporto viene arrotondato alla terza cifra decimale.

Il Calendario di Valorizzazione è costituito da tutti i giorni dell'anno solare esclusi i giorni del calendario delle festività nazionali, assicurative e locali. In questi giorni il valore unitario della quota non sarà determinato e pubblicato, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

Il Calendario di Valorizzazione è pubblicato sul sito internet della Compagnia.

Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino turbative di mercato e/o decisioni degli organi di borsa per cui si verifichi l'assenza di tutte o parte delle quotazioni delle attività finanziarie comprese nel Fondo Interno, la Compagnia potrà non calcolare e pubblicare il valore unitario della quota, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

In questi casi il valore unitario della quota viene determinato il primo giorno lavorativo successivo utile, quando la quotazione delle attività finanziarie comprese nel Fondo Interno si renda nuovamente disponibile.

## Art. 7

### Criteria per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo Interno (patrimonio netto)

Il valore complessivo netto del Fondo Interno (patrimonio netto) è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo Interno al netto dei costi evidenziati al successivo Art. 8.

Per il valore delle attività si farà riferimento alle quantità nonché agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rilevati in corrispondenza del giorno di valorizzazione.

In particolare, i criteri di valutazione degli attivi sono i seguenti:

- gli OICR sono valutati in base all'ultima valorizzazione disponibile rilevata in corrispondenza del giorno di valorizzazione della quota;
- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati sono valutati in base all'ultimo prezzo ufficiale disponibile rilevato in corrispondenza del giorno di valorizzazione, mentre per gli strumenti finanziari non quotati o in caso di assenza di quotazioni dovuta ad eventi di turbativa del mercato o per decisioni degli organi di borsa, viene utilizzato, come prezzo, il valore di presunto realizzo determinato sugli elementi d'informazione disponibili oggettivamente considerati e concernenti sia la

situazione dell'emittente e del suo Paese di residenza che quella di mercato;

- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, nel caso in cui la quotazione non esprima un prezzo di negoziazione attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati, sono valutati in base al valore di presunto realizzo determinato come al punto precedente;
- gli strumenti finanziari derivati trattati "Over the Counter" (OTC) sono valutati al valore corrente (c.d. costo di sostituzione) secondo pratiche prevalenti sul mercato basate su metodologie di calcolo affermate e riconosciute, applicate su base continuativa, con costante aggiornamento dei dati che alimentano le procedure di calcolo. Le tecniche di valutazione adottate assicurano una attribuzione degli effetti finanziari positivi e negativi durante l'intera durata dei contratti stipulati, indipendentemente dal momento in cui si manifestano profitti e perdite;
- il valore delle attività denominate in valuta diversa da quella di riferimento del Fondo Interno viene determinato sulla base del tasso di cambio disponibile, così come rilevato dalla Banca Centrale Europea, in corrispondenza del giorno di valorizzazione o ultimo disponibile;
- le altre attività e passività sono iscritte al loro valore nominale;
- i depositi bancari evidenziano l'effettivo saldo giornaliero per valuta del conto corrente bancario relativo al Fondo come risultante dalle movimentazioni del portafoglio degli investimenti comprensivo del rateo interessi maturato sia esso a credito o a debito.

Gli eventuali crediti d'imposta maturati non verranno attribuiti al Fondo Interno.

Le eventuali commissioni retrocesse dai Gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo Interno.

## Art. 8

### Costi gravanti sul Fondo Interno

I costi gravanti sul Fondo Interno sono di seguito indicati e si differenziano in funzione della fasi di gestione del Fondo Interno descritte al precedente Art. 4 (Fase I e Fase II).

- a) Commissione di gestione:** pari ad una percentuale, espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno, come indicato nella seguente tabella, calcolata giornalmente e prelevata alla fine di ogni trimestre. Con riferimento all'ultimo periodo di applicazione, la commissione di gestione verrà prelevata alla data di scadenza del Fondo Interno (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

Fondo Interno	Commissione di gestione annua
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase I	0%
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase II	1,33%*

La commissione di gestione è prelevata per far fronte alle spese di attuazione delle politiche degli investimenti e per le spese di amministrazione dei contratti.

\* La commissione di gestione non sarà prelevata qualora il Fondo Interno risulti interamente allocato nella Componente di Protezione a seguito del verificarsi dell'Evento descritto all'Art. 4.

**b) Costo della protezione:** lo specifico Accordo di protezione tra la Compagnia e Banca IMI S.p.A. prevede il costo indicato nella seguente tabella pari ad una percentuale, espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno calcolata giornalmente e prelevata alla fine di ogni trimestre. Con riferimento all'ultimo periodo di applicazione, il costo della protezione verrà prelevato alla data di scadenza del Fondo Interno (o il primo giorno utile di valorizzazione successivo qualora la data di scadenza coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota non è calcolato).

Fondo Interno	Costo della protezione
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase I	0%
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase II	0,22%*

\* Il costo della protezione non sarà prelevato qualora il Fondo Interno risulti interamente allocato nella Componente di Protezione a seguito del verificarsi dell'Evento descritto all'Art. 4 o qualora, nel caso di cessazione anticipata dell'Accordo di protezione, non venga stipulato un nuovo accordo secondo quanto previsto all'Art. 2.

**c) Commissioni per la parte di attivi investiti in quote di OICR:** sulla parte di attivi investiti in quote di OICR gravano commissioni di gestione annue, applicate dai rispettivi emittenti, la cui misura massima è indicata nella seguente tabella:

Fondo Interno	Commissioni di gestione annue massime per la parte di attivi investiti in quote di OICR
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase I	0,50%
LaTuaScelta Protetta 05.2024 - Fase II	1,20%

Sono previste inoltre commissioni di overperformance gravanti sugli OICR nella misura massima del 30% dell'overperformance stessa.

La Compagnia si riserva di modificare il costo massimo di tali commissioni di gestione qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente. In tal caso, la Compagnia ne darà preventiva comunicazione ai Contraenti concedendo agli stessi, anche quando non previsto dalle condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo Interno, il diritto di riscatto senza penalità.

#### d) Altri costi a carico del Fondo Interno:

- eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori oggetto di investimento;
- spese inerenti l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo Interno;
- eventuali spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità degli OICR;
- eventuali compensi alla Banca Depositaria;
- spese inerenti la pubblicazione del valore della quota;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

### Art. 9

#### Rendiconto annuale del Fondo Interno

La Compagnia dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento di tempo in tempo applicabile.

Il rendiconto della gestione del Fondo Interno è sottoposto a revisione da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D. Lgs 24 febbraio 1998 n. 58.

### Art. 10

#### Modifiche al Regolamento del Fondo Interno

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi ad eventuali variazioni della normativa di tempo in tempo vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole ai Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate ai Contraenti.

### Art. 11

#### Fusione e liquidazione del Fondo Interno

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno, al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti, può fondere il Fondo Interno con altro/i Fondo/i Interno/i con caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee.

La Compagnia, inoltre, può liquidare il Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso.

Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per i Contraenti e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

<sup>1</sup> In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo del Fondo Interno; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% e il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del Fondo Interno.



# Regolamento del Fondo Interno

## Multiasset Flex 5

### Art. 1

#### Istituzione e denominazione del Fondo Interno

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., nel seguito “Compagnia”, ha istituito e gestisce, al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti dei Contraenti, in base a quanto stabilito dalle Condizioni di Assicurazione e dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti nel Fondo Interno denominato **Multiasset Flex 5** (nel seguito Fondo Interno), idealmente suddiviso in quote.

Il Fondo Interno costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia e da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

### Art. 2

#### Obiettivo del Fondo Interno

Obiettivo della gestione finanziaria del Fondo Interno è quello di ottimizzare il rendimento dell'investimento nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato dalla volatilità annua massima pari al 5%.

### Art. 3

#### Profili di rischio del Fondo Interno

I rischi connessi al Fondo Interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il Fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo Interno.

In particolare, sono a carico del Fondo Interno i seguenti rischi:

**a) rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali dell'emittente e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sul Contraente. Si presti attenzione, all'interno di questa categoria di rischio, ai seguenti:

1. **rischio specifico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di an-

damento economico delle società loro emittenti;

2. **rischio generico o sistematico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;

3. **rischio di interesse:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;

**b) rischio emittente:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli Enti Emittenti;

**c) rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

**d) rischio di cambio:** se presenti posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il Fondo stesso occorre considerare la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;

**e) rischio di controparte:** è il rischio connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale. Il rischio legato alla solvibilità della controparte ricade sul Contraente;

**f) altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati

emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione ai Contraenti. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del Paese di appartenenza degli emittenti.

#### Art. 4

##### Criteri di investimento del Fondo Interno

Il Fondo Interno investe gli attivi principalmente<sup>1</sup>, o anche in via esclusiva, in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) armonizzati ovvero conformi alla Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni, organizzati in forma di "Fondo Comune di Investimento", "Sicav" o "Unit Trust".

Tali OICR sono principalmente, o anche in via esclusiva, promossi, istituiti o gestiti da Società di Gestione del Risparmio appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo di cui la Compagnia fa parte.

Gli attivi potranno inoltre essere investiti in:

- quote di OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni, emessi nel rispetto del D. Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria) e delle relative disposizioni di attuazione e commercializzati nel territorio nazionale;
- quote di OICR esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'Art. 42 del medesimo decreto legislativo;
- strumenti monetari, emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, che abbiano una scadenza non superiore a sei mesi e appartengano alle seguenti tipologie:
  - depositi bancari in conto corrente;
  - certificati di deposito o altri strumenti del mercato monetario;
  - operazioni di pronti contro termine, che abbiano ad oggetto titoli obbligazionari emessi o garantiti da Stati Membri dell'Unione Europea ovvero emessi da enti sopranazionali cui aderiscono uno o più Stati Membri;
- strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri che appartengono alle seguenti tipologie:
  - titoli di stato;
  - titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili;
  - titoli azionari.

Resta ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo Interno in disponibilità liquide e più in generale la facoltà di assumere, in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, azioni volte a tutelare l'interesse dei Contraenti.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo Interno e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie. Tali strumenti derivati saranno attivati attraverso l'investimento in quote di OICR dedicati.

Il Fondo Interno Multiasset Flex 5 persegue una propria politica d'investimento come di seguito descritto.

Lo stile di gestione adottato è flessibile. Gli OICR oggetto di investimento possono essere di tipo monetario, obbligazionario, azionario, bilanciati e flessibili, anche gestiti in modo dinamico. Il gestore potrà inoltre selezionare OICR con stile di gestione non correlato ai mercati ovvero OICR Total Return e OICR che adottino strategie di controllo del rischio.

L'utilizzo di OICR consente al Fondo Interno una adeguata diversificazione dell'investimento in funzione del contesto di mercato con l'obiettivo di contenere il rischio entro una volatilità annua massima del 5%.

Gli strumenti in cui viene inserito il Fondo Interno sono denominati principalmente in Euro, Dollaro statunitense, Sterlina inglese e Yen giapponese.

La componente in investimenti azionari non può superare il 50% del controvalore del patrimonio del Fondo Interno.

Il Fondo Interno può investire in depositi bancari e in tutte le categorie di emittenti e avendo a riferimento tutte le Aree Geografiche ritenute interessanti.

Non sono previste distribuzioni di proventi, ma essi verranno trattenuti e capitalizzati nel Fondo Interno.

#### Art. 5

##### Gestione del Fondo Interno

La gestione del Fondo Interno e l'attuazione della politica di investimento competono alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

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 Interno. Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico del

Fondo Interno, rispetto a quelli indicati all'Art. 8, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Si precisa che i criteri di allocazione del patrimonio del Fondo Interno restano predefiniti dalla Compagnia.

## Art. 6

### Valore unitario della quota

Il valore unitario della quota del Fondo Interno è espresso in euro ed è fissato, alla data di costituzione del Fondo Interno, a 10,00 euro.

Il valore unitario della quota viene determinato nei giorni di valorizzazione, secondo il Calendario di Valorizzazione di seguito definito, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, calcolato con le modalità descritte al successivo Art. 7, per il numero complessivo delle quote del Fondo Interno, entrambi relativi al giorno di valorizzazione considerato. Tale rapporto viene arrotondato alla terza cifra decimale.

Il Calendario di Valorizzazione è costituito da tutti i giorni dell'anno solare esclusi i sabati, i giorni festivi, il 14 agosto, il 16 agosto, il 7 dicembre, il 24 dicembre e il 31 dicembre. In questi giorni il valore unitario della quota non sarà determinato e pubblicato, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

Analogamente nel caso di turbativa di mercato e/o decisione degli organi di borsa per cui si verifichi l'assenza di quotazioni nelle piazze di Milano e/o Londra e/o Francoforte, la Compagnia potrà non calcolare e pubblicare il valore unitario della quota, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

## Art. 7

### Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo Interno (patrimonio netto)

Il valore complessivo netto del Fondo Interno (patrimonio netto) è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo Interno al netto dei costi evidenziati al successivo Art. 8.

Per il valore delle attività si farà riferimento alle quantità nonché agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione, quali risultanti l'ultimo giorno lavorativo di Borse aperte precedente il giorno di valorizzazione.

In particolare, i criteri di valutazione degli attivi sono i seguenti:

- gli OICR sono valutati in base all'ultima valorizzazione disponibile rispetto al giorno della valorizzazione della quota. Nel caso in cui non siano disponibili le valorizzazioni delle quote e azioni di OICR oggetto di investimento, a causa di motivazioni indipendenti dalla Compagnia, questi strumenti finanziari potranno essere valutati in base al loro valore di presunto realizzo che possa essere, in buona fede, ragionevolmente previsto;

- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati sono valutati in base all'ultimo prezzo ufficiale disponibile rispetto al giorno di valorizzazione, mentre per gli strumenti finanziari non quotati o in caso di assenza di quotazioni dovuta ad eventi di turbativa del mercato o per decisioni degli organi di borsa, viene utilizzato, come prezzo, il valore di presunto realizzo determinato sugli elementi d'informazione disponibili oggettivamente considerati e concernenti sia la situazione dell'emittente e del suo Paese di residenza che quella di mercato;
- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, nel caso in cui la quotazione non esprima un prezzo di negoziazione attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati, sono valutati in base al valore di presunto realizzo determinato come al punto precedente;
- gli strumenti finanziari derivati trattati "Over the Counter" (OTC) sono valutati al valore corrente (c.d. costo di sostituzione) secondo pratiche prevalenti sul mercato basate su metodologie di calcolo affermate e riconosciute, applicate su base continuativa, con costante aggiornamento dei dati che alimentano le procedure di calcolo. Le tecniche di valutazione adottate assicurano una attribuzione degli effetti finanziari positivi e negativi durante l'intera durata dei contratti stipulati, indipendentemente dal momento in cui si manifestano profitti e perdite;
- il valore delle attività denominate in valuta diversa da quella di riferimento del Fondo Interno viene determinato sulla base dell'ultimo tasso di cambio disponibile, così come rilevato dalla Banca Centrale Europea;
- le altre attività e passività sono iscritte al loro valore nominale;
- i depositi bancari evidenziano l'effettivo saldo giornaliero per valuta del conto corrente bancario relativo al Fondo come risultante dalle movimentazioni del portafoglio degli investimenti comprensivo del rateo interessi maturato.

Ai soli fini del calcolo giornaliero della commissione di gestione indicata all'Art. 8 lettera a) e della commissione di performance indicata all'Art. 8 lettera b), il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno, quale sopra definito, viene computato al lordo di tali importi giornalieri oggetto di calcolo.

Gli eventuali crediti d'imposta maturati non verranno attribuiti al Fondo Interno.

Le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo Interno con cadenza trimestrale, accreditando il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare entro novanta giorni dalla fine del trimestre di riferimento.

**Art. 8****Costi gravanti sul Fondo Interno**

I costi gravanti sul Fondo Interno sono di seguito indicati.

- a) Commissione di gestione:** pari ad una percentuale espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno, come indicato nella seguente tabella, calcolata giornalmente e prelevata con cadenza trimestrale.

Fondo Interno	Commissione di gestione annua
Multiasset Flex 5	1,20%

La commissione di gestione è prelevata per far fronte alle spese di attuazione delle politiche degli investimenti e per le spese di amministrazione dei contratti.

- b) Commissione di performance:** con riferimento al generico anno solare, è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance), se positiva, tra:

- l'incremento percentuale fatto registrare dal valore unitario della quota all'ultima data di valorizzazione del Fondo Interno dell'anno solare corrente rispetto all'High Water Mark rilevato all'ultima data di valorizzazione del Fondo Interno dell'anno solare precedente e
- il rendimento, se positivo, del parametro di riferimento nello stesso periodo (nel primo anno di operatività del Fondo Interno viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del Fondo Interno e l'ultima data di valorizzazione dell'anno solare).

L'High Water Mark applicabile è definito come segue:

- alla data di costituzione del Fondo Interno, è posto convenzionalmente uguale al valore iniziale della quota, cioè a 10,00 euro;
- successivamente, viene aggiornato in corrispondenza dell'ultima data di valorizzazione di ciascun anno solare e coincide con il più alto tra il valore unitario della quota registrato dal Fondo Interno a tale data e l'High Water Mark precedente.

Il "parametro di riferimento" ai fini del calcolo delle commissioni di performance è dato dall'indice Barclays Euro Treasury Bills maggiorato di uno spread percentuale riportato nella seguente tabella:

Fondo Interno	Parametro di riferimento
Multiasset Flex 5	Indice Barclays Euro Treasury Bills + 0,75%

L'indice Barclays Euro Treasury Bills è un indice composto dai titoli di stato di alcuni Paesi

dell'Area Euro, zero coupon, denominati in euro e aventi una scadenza inferiore ai 12 mesi e 15 giorni al momento dell'emissione.

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato giornalmente, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del Fondo Interno rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno disponibile nel giorno di calcolo.

È prevista una commissione massima complessivamente prelevabile (come somma delle commissioni di cui alle lettere a) e b), pari alla commissione di gestione a cui si aggiunge il 100% della commissione di gestione stessa; quest'ultima percentuale costituisce il massimo prelevabile a titolo di commissione di performance.

- c) Commissioni per la parte di attivi investiti in quote di OICR:** sulla parte di attivi investiti in quote di OICR gravano commissioni di gestione, applicate dai rispettivi emittenti, la cui misura massima è pari all'1,20% annuo degli attivi stessi.

Sono previste inoltre commissioni di overperformance gravanti sugli OICR nella misura massima del 30% dell'overperformance stessa.

La Compagnia si riserva di modificare il costo massimo di tali commissioni di gestione qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente. In tal caso, la Compagnia ne darà preventiva comunicazione ai Contraenti concedendo agli stessi, anche quando non previsto dalle condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo, il diritto di riscatto senza penalità.

- d) Altri costi a carico del Fondo Interno:**

- eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori oggetto di investimento;
- spese inerenti l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo Interno;
- eventuali spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità degli OICR;
- eventuali compensi alla Banca Depositaria;
- spese inerenti la pubblicazione del valore della quota;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

## Art. 9

### Rendiconto annuale del Fondo Interno

La Compagnia dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento di tempo in tempo applicabile.

Il rendiconto della gestione del Fondo Interno è sottoposto a revisione da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58.

## Art. 10

### Modifiche al Regolamento del Fondo Interno

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi ad eventuali variazioni della normativa di tempo in tempo vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole ai Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate ai Contraenti.

## Art. 11

### Fusione e liquidazione del Fondo Interno

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno, al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti, può fondere il Fondo Interno con altro/i Fondo/i Interno/i con caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee.

L'operazione di fusione non comporta alcun costo per i Contraenti e sarà comunicata con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

La Compagnia, inoltre, può liquidare il Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso.

Le modalità e gli effetti della liquidazione nonché i tempi di comunicazione dell'operazione al Contraente sono disciplinati da apposita clausola riportata nelle Condizioni di Assicurazione.

<sup>1</sup> In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo del Fondo Interno; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% e il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del Fondo Interno.





INTESA SANPAOLO  
VITA

## LaTuaScelta

Informativa sul trattamento  
dei dati personali  
relativa alla fase  
di preventivazione

(Informativa aggiornata a marzo 2016)





Ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito la "**Società**") la informa - nella sua qualità di "Interessato" - circa l'utilizzo dei dati personali che la riguardano e sui suoi diritti.

#### **FINALITÀ E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI**

I dati personali da lei forniti (nome, cognome, data di nascita) sono utilizzati dalla Società al fine di fornirle il preventivo da lei richiesto relativo alla polizza denominata LaTuaScelta.

Senza i suoi dati non saremo in grado di rilasciare il preventivo richiesto.

I suoi dati personali saranno salvati nei sistemi informativi della Società per il tempo necessario a svolgere le attività strettamente connesse e strumentali alla predisposizione e gestione del preventivo richiesto. Decorso tale periodo, gli stessi saranno cancellati.

Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità di cui sopra e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

Le precisiamo, infine, che l'elenco completo e costantemente aggiornato di tutti i soggetti cui possono essere comunicati i dati in qualità di titolari autonomi o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati del trattamento di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è disponibile sul sito internet della Società [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) o può essere richiesto scrivendo a [privacy@intesasanpaolovita.it](mailto:privacy@intesasanpaolovita.it)

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

#### **DIRITTI DELL'INTERESSATO**

Ai sensi dell'Art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei suoi dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'Art. 7 del Codice Privacy potrà rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano (nel seguito gli "**Uffici**") oppure a [privacy@intesasanpaolovita.it](mailto:privacy@intesasanpaolovita.it). L'elenco completo e aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.





INTESA SANPAOLO  
VITA

## LaTuaScelta

Informativa sul trattamento  
dei dati personali  
di persone fisiche per finalità  
assicurative-contrattuali  
e obblighi di legge

(Informativa aggiornata a ottobre 2016)



Ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (di seguito anche la "**Società**") appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, la informa - nella sua qualità di "Interessato" (*Contraente - Assicurato*) - circa l'utilizzo dei dati personali, eventualmente anche sensibili e giudiziari<sup>1</sup>, che la riguardano e sui suoi diritti.

### **1. FONTE DEI DATI PERSONALI**

I dati personali oggetto del trattamento (nome, cognome, sesso, residenza, professione, data di nascita, recapito telefonico, indirizzo di posta elettronica e ogni altro dato, anche sensibile, necessario per lo svolgimento dei trattamenti di cui al successivo punto 2) sono raccolti direttamente o tramite le reti di vendita presso la clientela e/o presso terzi<sup>2</sup> legittimati a fornire tale comunicazione, durante la fase di negoziazione e perfezionamento del rapporto contrattuale ovvero durante la fase successiva di esecuzione e gestione del rapporto stesso.

### **2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

I suoi dati personali sono trattati nell'ambito dell'attività della Società per le seguenti finalità:

- a) svolgere le attività strettamente connesse e strumentali alla conclusione, alla gestione e alla esecuzione del rapporto contrattuale<sup>3</sup>;
- b) adempiere agli obblighi derivanti da normative nazionali e comunitarie, nonché a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da Organi di Vigilanza e Controllo<sup>4</sup>.

### **3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

Il trattamento dei suoi dati personali avviene mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti (vedi punto 5) e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

### **4. CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DELL'EVENTUALE RIFIUTO DI RISPONDERE**

Fatto salvo il caso in cui il conferimento dei suoi dati è obbligatorio in quanto richiesto da specifiche normative, lo stesso deve considerarsi sempre facoltativo, sebbene in alcuni casi necessario per concludere, gestire o dare esecuzione al rapporto contrattuale. Ne consegue che l'eventuale rifiuto di rispondere può comportare l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione al rapporto contrattuale stesso.

### **5. COMUNICAZIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI**

Per le finalità di cui al precedente punto 2, lett. a) e b) e, sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la Società, può essere necessario comunicare i suoi dati personali, oltre che a società del gruppo di appartenenza<sup>5</sup>, ad altri soggetti<sup>6</sup> del settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o di natura pubblica che operano - in Italia o all'estero (anche al di fuori dell'Unione Europea)<sup>7</sup> - come Titolari autonomi ovvero Responsabili del trattamento. Il consenso che le chiediamo, pertanto, riguarda anche la comunicazione a queste categorie di soggetti (laddove operino come autonomi titolari del trattamento) e il trattamento correlato dei dati da parte loro sempre per le finalità di cui al precedente punto 2, lett. a) e b), nonché l'eventuale trasferimento dei dati anche al di fuori dell'Unione Europea, ed è strettamente necessario per concludere e dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Le precisiamo, infine, che l'elenco completo e costantemente aggiornato di tutti i predetti soggetti cui possono essere comunicati i dati in qualità di titolari autonomi o che possono venire a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati del trattamento è disponibile on-line sul sito internet della Società ([www.intesasnanpaolovita.it](http://www.intesasnanpaolovita.it)) e può anche essere richiesto scrivendo a [privacy@intesasnanpaolovita.it](mailto:privacy@intesasnanpaolovita.it).

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

### **6. DATI DI SOGGETTI TERZI**

La informiamo che gli eventuali dati personali di altri soggetti (ad es. beneficiario, terzo pagatore, titolare effettivo, ecc.) da lei forniti saranno utilizzati dalla Società soltanto nei limiti strettamente inerenti alla conclusione, alla gestione e alla esecuzione del rapporto contrattuale (finalità di cui al precedente punto 2, lett. a) e/o per adempiere ad obblighi derivanti dalla legge, dai regolamenti o dalla normativa comunitaria (finalità di cui al precedente punto 2, lett. b).

### **7. RAPPRESENTANTE LEGALE DELL'INTERESSATO INCAPACE DI AGIRE**

La presente informativa riguarda anche il trattamento dei dati del Rappresentante legale dell'Interessato qualora quest'ultimo sia incapace di agire.

## 8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi dell'Art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'Art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano (nel seguito gli "Uffici") oppure a [privacy@intesasanpaolovita.it](mailto:privacy@intesasanpaolovita.it). L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

1. L'Art. 4, comma 1, lett. d) del Codice Privacy definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso Art. 4, comma 1, lett. e) definisce giudiziari, ad esempio, i dati inerenti al casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
2. Ad esempio, 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.); società del Gruppo Intesa Sanpaolo di cui lei è già cliente; 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.
3. A titolo esemplificativo: negoziazione, predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione anche con finalità previdenziali, acquisizione delle adesioni a fondi pensione, raccolta premi, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni contrattuali, redistribuzione del rischio mediante riassicurazione o coassicurazione, prevenzione, individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore.
4. 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; la regolamentazione IVASS richiede la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto; 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).
5. Al riguardo si evidenzia che le informazioni relative alle operazioni da lei poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi dell'Art. 41, comma 1, del D. Lgs. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi delle attività criminali, potranno essere comunicati agli altri intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo, anche senza il suo consenso, per il solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio. In questo caso i dati potranno essere trattati dai soli incaricati (operanti nell'ambito dei diversi intermediari finanziari) deputati ad assolvere compiti relativi all'adempimento delle misure poste a contrasto del riciclaggio di danaro.
6. Si tratta in particolare dei seguenti soggetti alcuni facenti parte della c.d. "catena assicurativa":
  - 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;
  - nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); 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, Ministero del Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dello Sviluppo Economico; Ministero dell'Economia e delle Finanze, 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); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
7. A titolo esemplificativo i suoi dati personali possono essere trasferiti a Paesi al di fuori dell'Unione Europea per motivi inerenti all'esecuzione del contratto di cui alla finalità sub punto 2 lett. a) collegati alla gestione del rapporto contrattuale (per es. riassicurazione).



INTESA SANPAOLO  
VITA

## La Tua Scelta

### Supplemento di Informativa sul trattamento dei dati personali relativi alla sottoscrizione di documenti informatici con Firma Grafometrica<sup>1</sup>

(Informativa aggiornata ad aprile 2016)

<sup>1</sup> Tale informativa costituisce parte integrante dell'Informativa completa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità assicurative-contrattuali e obblighi di legge contenuta nel presente Fascicolo Informativo e sul sito internet della Società.





Ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") 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 decifratura 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 decifratura, 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](http://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).

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.

Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'Art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano oppure a [privacy@intesasanpaolovita.it](mailto:privacy@intesasanpaolovita.it).





INTESA SANPAOLO  
VITA

## LaTuaScelta

Informativa sul trattamento  
dei dati personali  
di persone fisiche per finalità  
promo-commerciali

(Informativa aggiornata a marzo 2016)



Ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (di seguito anche la "**Società**") appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, la informa - nella sua qualità di "Interessato" - circa l'utilizzo dei dati personali (non sensibili e non giudiziari) che la riguardano e sui suoi diritti.

## 1. FONTE DEI DATI PERSONALI

La Società intende acquisire direttamente o tramite le reti di vendita, o già detiene, in ragione del/i rapporto/i contrattuale/i con lei instaurato/i, dati personali che la riguardano (nome, cognome, sesso, residenza, professione, data di nascita, recapito telefonico, indirizzo di posta elettronica e ogni altro dato necessario per lo svolgimento dei trattamenti di cui al successivo punto 2).

## 2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Previo consenso, i suoi dati personali potranno essere:

- a) utilizzati dalla Società per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi propri o di terzi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale (nel seguito unitariamente considerate le "**Attività Promo-Commerciali**"); ovvero
- b) comunicati dalla Società ai soggetti indicati al successivo punto 4 lett. b) per lo svolgimento, da parte di questi ultimi, di Attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi.

Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute dalla Società ovvero da ciascuno dei soggetti indicati al successivo punto 4 lett. b), in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati, attraverso: (i) la posta ordinaria, (ii) le visite a domicilio, (iii) il telefono (anche cellulare) con l'intervento di un operatore, (iv) la posta elettronica, (v) internet, (vi) il telefono (anche cellulare) senza l'intervento di un operatore (es. c.d. telefonate preregistrate), (vii) SMS/MMS e (viii) ogni altro sistema automatizzato di comunicazione a distanza (es. telefax). Nel seguito e nel modulo di consenso, gli strumenti di comunicazione di cui ai sottopunti (i), (ii) e (iii) sono definiti come "**Modalità tradizionali di contatto**" mentre gli strumenti di cui ai sottopunti (iv), (v), (vi), (vii) e (viii) sono definiti come "**Modalità automatizzate di contatto**".

## 3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei suoi dati personali avviene mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti (vedi punto 4) e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

## 4. COMUNICAZIONE DEI DATI

- a) Per le finalità di cui al precedente punto 2 lett. a), in qualità di Responsabili del trattamento, possono venire a conoscenza dei suoi dati personali: soggetti specializzati nell'informazione e promozione commerciale, nella vendita di prodotti e servizi, nelle ricerche di mercato e nelle indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione e sui i bisogni della clientela; soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (call center, help desk, ecc.); soggetti nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza; società di servizi informatici o telematici, di archiviazione e postali cui possono venire affidati compiti di natura tecnico amministrativa.
- b) Per le finalità di cui al precedente punto 2 lett. b), i suoi dati personali potranno essere comunicati ai seguenti soggetti i quali operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento:
  - Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. e Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l. per le quali si specificano in calce alla presente informativa tutte le informazioni dovute ex Art. 13 del Codice Privacy e concernenti il trattamento dei dati che verrà da esse svolto (cfr. Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 330 del 4 luglio 2013);
  - altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Banche, SIM, SGR), le quali provvederanno a fornirle una propria informativa prima dello svolgimento di Attività Promo-Commerciali.

Le precisiamo, infine, che l'elenco completo e costantemente aggiornato di tutti i soggetti cui possono essere comunicati i dati in qualità di titolari autonomi o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati del trattamento è disponibile on-line sul sito internet della Società ([www.intesasnpaolovita.it](http://www.intesasnpaolovita.it)) e può anche essere richiesto scrivendo a [privacy@intesasnpaolovita.it](mailto:privacy@intesasnpaolovita.it).

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

## 5. CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DELL'EVENTUALE RIFIUTO DI RISPONDERE

Il conferimento dei suoi dati per le finalità di cui al precedente punto 2 è facoltativo e il rifiuto di rispondere non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, inibendo esclusivamente la possibilità di svolgere le Attività Promo-Commerciali.

## 6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi dell'Art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione

o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi, in tutto o solo parzialmente al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; di opporsi alla comunicazione dei propri dati a terzi per lo svolgimento da parte degli stessi di Attività Promo-Commerciali; di richiedere in qualsiasi momento di ricevere comunicazioni concernenti le Attività Promo-Commerciali unicamente attraverso Modalità tradizionali di contatto. Con riferimento a tale ultima facoltà si informa altresì che l'Interessato ha la possibilità, sin da subito e qualora non intenda prestare il consenso nei termini indicati (comprensivo cioè delle Modalità di contatto automatizzate), di rilasciare il proprio consenso per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali soltanto attraverso Modalità tradizionali di contatto.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'Art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57- 20159 Milano (nel seguito gli "Uffici") oppure a [privacy@intesasnpaolovita.it](mailto:privacy@intesasnpaolovita.it). L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

### INFORMAZIONI RELATIVE AL TRATTAMENTO DEI SUOI DATI PERSONALI DA PARTE DI INTESA SANPAOLO ASSICURA S.P.A.

#### Finalità del trattamento

Svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi propri o di terzi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale (nel seguito unitariamente considerate le "Attività Promo-Commerciali").

Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute da Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. (nel seguito la "Società") in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati, attraverso: (i) la posta ordinaria, (ii) le visite a domicilio, (iii) il telefono (anche cellulare) con l'intervento di un operatore, (iv) la posta elettronica, (v) internet, (vi) il telefono (anche cellulare) senza l'intervento di un operatore (es. c.d. telefonate preregistrate), (vii) SMS/MMS e (viii) ogni altro sistema automatizzato di comunicazione a distanza (es. telefax). Nel seguito e nel modulo di consenso, gli strumenti di comunicazione di cui ai sottopunti (i), (ii) e (iii) sono definiti come "Modalità tradizionali di contatto" mentre gli strumenti di cui ai sottopunti (iv), (v), (vi), (vii) e (viii) sono definiti come "Modalità automatizzate di contatto".

#### Modalità del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali avviene mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

#### Diritti dell'Interessato

Ai sensi dell'Art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi, in tutto o solo parzialmente al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; di opporsi alla comunicazione dei propri dati a terzi per lo svolgimento da parte degli stessi di Attività Promo-Commerciali; di richiedere in qualsiasi momento di ricevere comunicazioni concernenti le Attività Promo-Commerciali unicamente attraverso Modalità tradizionali di contatto. Con riferimento a tale ultima facoltà si informa altresì che l'Interessato ha la possibilità, sin da subito e qualora non intenda prestare il consenso nei termini indicati (comprensivo cioè delle Modalità di contatto automatizzate), di rilasciare il proprio consenso per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali soltanto attraverso Modalità tradizionali di contatto).

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'Art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. - Privacy - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino oppure a [privacy@intesasnpaoloassicura.com](mailto:privacy@intesasnpaoloassicura.com). L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso la sede della Società o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

## INFORMAZIONI RELATIVE AL TRATTAMENTO DEI DATI DA PARTE DI INTESA SANPAOLO SMART CARE S.R.L.

### Finalità del trattamento

Svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi propri o di terzi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale (nel seguito unitariamente considerate le “Attività Promo-Commerciali”).

Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute da Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l. (nel seguito la “Società”) in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati, attraverso: (i) la posta ordinaria, (ii) le visite a domicilio, (iii) il telefono (anche cellulare) con l'intervento di un operatore, (iv) la posta elettronica, (v) internet, (vi) il telefono (anche cellulare) senza l'intervento di un operatore (es. c.d. telefonate preregistrate), (vii) SMS/MMS e (viii) ogni altro sistema automatizzato di comunicazione a distanza (es. telefax). Nel seguito e nel modulo di consenso, gli strumenti di comunicazione di cui ai sottopunti (i), (ii) e (iii) sono definiti come “Modalità tradizionali di contatto” mentre gli strumenti di cui ai sottopunti (iv), (v), (vi), (vii) e (viii) sono definiti come “Modalità automatizzate di contatto”.

### Modalità del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali avviene mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

### Diritti dell'Interessato

Ai sensi dell'Art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi, in tutto o solo parzialmente al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; di opporsi alla comunicazione dei propri dati a terzi per lo svolgimento da parte degli stessi di Attività Promo-Commerciali; di richiedere in qualsiasi momento di ricevere comunicazioni concernenti le Attività Promo-Commerciali unicamente attraverso Modalità tradizionali di contatto. Con riferimento a tale ultima facoltà si informa altresì che l'Interessato ha la possibilità, sin da subito e qualora non intenda prestare il consenso nei termini indicati (comprensivo cioè delle Modalità di contatto automatizzate), di rilasciare il proprio consenso per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali soltanto attraverso Modalità tradizionali di contatto).

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'Art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l. - Privacy - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino oppure a [privacy@intesasanpaolosmartcare.com](mailto:privacy@intesasanpaolosmartcare.com). L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso la sede della Società o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.







INTESA SANPAOLO  
VITA

**LaTuaScelta**

**Glossario**



---

**Anniversario (della decorrenza del contratto)**

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

---

**Area Euro**

Paesi appartenenti alla Comunità Economica Europea che hanno aderito all'Euro.

---

**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 che consiste nel presentare o proporre prodotti assicurativi o nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

---

**Benchmark**

Parametro oggettivo di mercato che, in termini di composizione e di rischiosità, è comparabile agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Questo indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

---

**Beneficiario**

Persona fisica o giuridica alla quale la Compagnia paga la prestazione prevista in caso di decesso del Cliente.

---

**Capitale assicurato**

È il capitale costituito dalla parte di premio investito destinata alla Gestione Separata adeguata in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata stessa al netto del costo di gestione.

---

**Categoria**

La categoria di un Fondo Interno è un attributo dello stesso che fornisce un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

---

**Cliente**

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

---

**Compagnia**

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

---

**Componenti**

Sono la Gestione Separata e il Fondo Interno predefiniti da contratto che compongono la combinazione di investimento.

---

**Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Compagnia invia al Cliente se il valore finanziario del contratto, per la parte di investimento nel Fondo Interno, si riduce oltre una determinata percentuale rispetto al premio investito.

---

**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 del premio unico 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.

---

### **Controvalore delle quote**

Per la parte di investimento nel Fondo Interno, è l'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Cliente a una determinata data.

---

### **Data di decorrenza (del contratto)**

Data a partire dalla quale il contratto ha effetto.

---

### **Data di comunicazione di decesso**

È la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione comprensiva di uno di questi documenti che provano il decesso del Cliente:

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

### **Destinazione dei proventi**

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori oppure alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

---

### **Documento di polizza**

Vedi "Polizza".

---

### **Firma Digitale**

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

---

### **Firma Grafometrica**

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

---

### **Firma Tradizionale**

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

---

### **Fondo Interno (Assicurativo)**

Fondo di investimento costituito all'interno della Compagnia e gestito separatamente dalle altre attività della Compagnia stessa. Con riferimento al presente contratto, parte del premio investito confluisce in un Fondo Interno e viene convertito in quote (unit) del Fondo Interno stesso. Il Fondo Interno collegato al presente contratto è disciplinato da specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

---

---

### **Gestione Separata**

Fondo di investimento istituito dalla Compagnia per valorizzare i capitali dei Clienti e realizzare i rendimenti garantiti da contratto. Con riferimento al presente contratto, parte del premio investito confluisce nella Gestione Separata disciplinata da uno specifico Regolamento, riportato nelle Condizioni di Assicurazione. La Gestione Separata collegata al presente contratto è denominata Trendifondo Intesa Vita.

---

### **Giorni festivi**

I giorni di festività nazionale come stabilite per legge di anno in anno.

---

### **Giorno di valorizzazione (o data di valorizzazione)**

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e di conseguenza del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso.

---

### **Grado di rischio (o profilo di rischio)**

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo Interno in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocata la parte di premio investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto-alto".

---

### **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.

---

### **OICR**

Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

---

### **OICR armonizzato**

OICR conforme alle disposizioni della normativa comunitaria ai sensi della direttiva 85/611/CEE e successive modifiche/integrazioni.

---

### **Orizzonte temporale di investimento consigliato**

Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio e allo stile gestionale del Fondo Interno.

---

### **Overperformance**

Soglia di rendimento del Fondo Interno oltre la quale la Società trattiene una parte dei rendimenti come costi.

---

### **Percentuale di investimento (o percentuale di ripartizione)**

Rappresenta in percentuale la parte investita in ciascuna componente (Gestione Separata e Fondo Interno) in vigore sul contratto.

---

### **Perfezionamento del contratto**

Per il presente contratto, il perfezionamento del contratto coincide con le ore 24:00 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione del contratto, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio.

---

### **Polizza**

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

---

**Premio investito**

È il premio versato, al netto del costo fisso applicato, investito in parte nella Gestione Separata e in parte in quote del Fondo Interno, in base alla combinazione di investimento predefinita da contratto.

**Premio unico**

Importo che il Cliente corrisponde in un'unica soluzione alla Compagnia per avere diritto alle prestazioni contrattuali.

**Premio versato**

Premio unico al lordo del costo fisso previsto dal contratto.

**Prestazione**

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

**Pro rata temporis**

Per la parte di investimento nella Gestione Separata, 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 investimento del premio o dalla data dell'ultimo adeguamento fino alla data effetto del calcolo considerata.

**Quietanza**

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

**Quota**

Unità di misura di un Fondo Interno. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo Interno. Quando si sottoscrive un Fondo Interno si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Rating**

Il rating è una valutazione del merito di credito di un emittente o di una particolare emissione obbligazionaria, assegnata da società indipendenti specializzate come Moody's e Standard & Poor's. Attraverso una sigla convenzionale, il rating esprime la capacità dell'emittente di far fronte puntualmente agli impegni di pagamento (interessi e rimborso della quota capitale) alle scadenze prefissate.

**SCALE DI RATING PER I TITOLI A MEDIO E LUNGO TERMINE:**

		Standard & Poor's
		Investment Grade
	AAA	Capacità di rimborso del debito molto alta
AA	AA+	Capacità di rimborso del debito molto alta, di poco inferiore ad AAA
	AA	
	AA-	
A	A+	Elevata capacità di rimborso del debito ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria
	A	
	A-	
BBB	BBB+	Adeguate capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli
	BBB	
	BBB-	

		Standard & Poor's
		Speculative Grade
BB	BB+	Nel breve periodo non esiste pericolo di capacità di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario
	BB	
	BB-	
B	B+	Condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso
	B	
	B-	
CCC,CC e C		CC indica un alto grado di speculazione; C è riservato a titoli per cui non sono stati pagati interessi
DDD,DD e D		D è riservato ai titoli in stato di insolvenza

I segni + e - possono essere aggiunti ai rating compresi tra AA e B, per indicare la posizione relativa del titolo all'interno della classe di rating.

		Moody's
		Investment Grade
Aaa		Bassissimo grado di rischio dell'investimento
Aa	Aa1	Bassissimo grado di rischio dell'investimento ma con garanzie per il pagamento degli interessi inferiori a quelle della classe superiore
	Aa2	
	Aa3	
A	A1	Adeguati elementi di garanzia per il pagamento degli interessi e del capitale alla scadenza, che però possono deteriorarsi in futuro
	A2	
	A3	
Baa	Baa1	Adeguate possibilità di pagamento degli interessi e del rimborso del capitale, tuttavia influenzabile da fattori esogeni
	Baa2	
	Baa3	
		Speculative Grade
Ba	Ba1	Copertura degli interessi e del capitale insoddisfacenti, titoli con caratteristiche leggermente speculative
	Ba2	
	Ba3	
B	B1	Investimento non sicuro, poche garanzie di pagamento della quota interesse e della quota capitale
	B2	
	B3	
Caa	Caa1	Possibili condizioni di insolvenza
	Caa2	
	Caa3	
Ca e C		Scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso della quota capitale

Ai rating compresi tra Aa e Caa è aggiunto un numero (1, 2 o 3) per indicare il posizionamento, rispettivamente superiore, mediano e inferiore rispetto alla categoria di appartenenza.

---

**Riscatto totale**

È la possibilità del Cliente di estinguere il contratto riscuotendo totalmente il valore di riscatto.

---

**Riscatto parziale**

È la possibilità del Cliente di riscuotere parte del valore di riscatto.

---

**Rischio finanziario**

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote del Fondo Interno che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui è investito il patrimonio del Fondo Interno.

---

**Società di Gestione del Risparmio (SGR)**

Società autorizzata alla gestione collettiva del risparmio nonché ad altre attività disciplinate dalla normativa vigente ed iscritta ad apposito albo tenuto dalla Banca d'Italia.

---

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

È il rendimento realizzato dalla Gestione Separata che, al netto del costo di gestione, viene riconosciuto al capitale assicurato relativo alla parte di investimento nella Gestione Separata.

---

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

È il rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata.

---

**Total Expenses Ratio (TER)**

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo Interno, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

---

**Trendifondo Intesa Vita**

Vedi "Gestione Separata".

---

**Turnover**

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio del Fondo Interno, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo Interno, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

---

**Valore complessivo del Fondo Interno**

Valore ottenuto sommando le attività presenti nel Fondo Interno (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

---

**Valore complessivo dell'investimento**

È il capitale ottenuto dalla somma di due importi:

- il capitale assicurato, relativo alla parte di investimento nella Gestione Separata;
- il controvalore delle quote detenute, relativo alla parte di investimento nel Fondo Interno.

---

**Valore unitario della quota**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo Interno alla stessa data.

---

**Valorizzazione della quota**

Calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e di conseguenza del valore unitario della quota del Fondo stesso.

---

**Volatilità**

Indica il grado di rischiosità collegato ad un investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite. L'informazione sulla variabilità dei rendimenti sta alla base della valutazione delle performance dei Fondi Interni.

---



---

**Volatilità media annua attesa**

Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del Fondo Interno stesso in un determinato periodo di tempo.

---

**Valore di riscatto**

È il valore del capitale liquidabile in caso di riscatto pari al valore complessivo dell'investimento. Al valore di riscatto si applicano i costi di riscatto e le eventuali imposte di legge.

---





INTESA SANPAOLO  
VITA

## La Tua Scelta

### Documento di polizza (fac-simile)

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

**Nel fac-simile si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che il Cliente abbia scelto di sottoscrivere il contratto con Firma Digitale.**





**INTESA SANPAOLO  
VITA**

Signor/Signora **Nome Cognome**  
**Polizza assicurativa**  
LaTuaScelta - Cod. MIXTP  
N. XXXXXXXXXXXXX

## DATI PERSONALI

### CLIENTE

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

COGNOME \_\_\_\_\_  
 NOME \_\_\_\_\_  
 LUOGO DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
**INDIRIZZO di RESIDENZA** \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_  
 CAP, PROV. e STATO \_\_\_\_\_  
**INDIRIZZO di RECAPITO** \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_  
 CAP, PROV. e STATO \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_  
 TELEFONO \_\_\_\_\_

## CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

### Che cos'è LaTuaScelta

LaTuaScelta è un contratto di assicurazione sulla vita che prevede il versamento di un premio unico e prestazioni collegate in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte all'andamento del valore delle quote di un Fondo Interno definiti da contratto.

Il premio investito è ripartito tra la Gestione Separata e il Fondo Interno in base a percentuali di investimento predefinite contrattualmente.

Il contratto non prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Le informazioni di dettaglio sono riportate nell'Articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione.

### Che cosa offre LaTuaScelta (prestazione in caso di decesso e riscatto)

- In caso di decesso del Cliente, la Compagnia pagherà, ai Beneficiari designati, il **valore complessivo dell'investimento** pari alla somma dei seguenti due importi:

- il capitale assicurato alla data di disinvestimento, relativo alla parte di investimento nella Gestione Separata;
- il controvalore delle quote alla data di disinvestimento, relativo alla parte di investimento nel Fondo Interno.

Il valore complessivo dell'investimento verrà inoltre maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso.

La prestazione riconosciuta in caso di decesso del Cliente è descritta in dettaglio nell'Articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione.

- In corso di contratto il Cliente può riscattare parzialmente o totalmente il valore di riscatto della polizza; per i dettagli si rimanda all'Articolo 11 delle Condizioni di Assicurazione.

Una parte dei costi di gestione annui applicati alla Gestione Separata e al Fondo Interno viene retrocessa alla Banca intermediaria.



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

## CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

### Chi sono i destinatari delle prestazioni di LaTuaScelta (Beneficiari dell'assicurazione)

I destinatari del capitale in caso di decesso del Cliente sono:

 \*

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

1 = Figlio/Figlia; 2 = Genitore; 3 = Coniuge/Convivente; 4 = Nipote; 5 = Legame affettivo; 6 = Scopo benefico; 7 = Altro.  
(solo se la designazione dei Beneficiari è nominativa)

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

### Inizio e durata del contratto

Questa polizza decorre dalle ore 24 del [gg/mm/aaaa] secondo le modalità indicate all'Articolo 3 delle Condizioni di Assicurazione, e dura per tutta la vita del Cliente, salvo la possibilità di riscatto anticipato.

### Diritto di recesso

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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Cliente il premio complessivamente versato eventualmente comprensivo del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata al Fondo Interno, come da Articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione.

## PREMIO UNICO VERSATO, MODALITÀ DI PAGAMENTO, COSTI E PREMIO INVESTITO

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

La data valuta di addebito al Cliente è pari alla data di decorrenza del contratto: l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

Il costo fisso applicato al premio unico versato è pari a 20,00 euro. Il premio investito sul contratto è di X.XXX,YY euro.

## RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO

Alla data di decorrenza del contratto, il premio investito dal Cliente è ripartito tra la Gestione Separata e il Fondo Interno come indicato nella seguente tabella:

Componenti	Percentuale di investimento	Importo investito (in euro)
Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita	40%	XXXX,XX
Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024	60%	XXXX,XX

La parte di premio investito destinata al Fondo Interno verrà convertita in quote alla data di decorrenza del contratto; il numero delle quote attribuite e la data di investimento nel Fondo Interno e nella Gestione Separata saranno comunicati al Cliente con la lettera di conferma investimento del premio.

## MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

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



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Letta l'Informativa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità promo-commerciali, rilasciata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 e riportata nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E39LTS-Ed.02/2017-B**, di seguito denominata l'**Informativa commerciale**), barrando l'opzione sottostante e apponendo la mia firma:

presto il consenso    nego il consenso    non rispondo

- al trattamento dei miei dati personali da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi propri o di terzi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale con le Modalità di contatto tradizionali e automatizzate indicate nell'Informativa commerciale e in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati;

presto il consenso    nego il consenso    non rispondo

- alla comunicazione dei miei dati personali da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai soggetti del Gruppo Intesa Sanpaolo indicati al punto 4 lett. b) dell'Informativa commerciale, per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale con le Modalità di contatto tradizionali e automatizzate indicate nell'Informativa commerciale e in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati.

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

\*\*\* \*\*

Letta l'Informativa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità assicurative-contrattuali e obblighi di legge, rilasciata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 e riportata nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E39LTS-Ed.02/2017-B**, di seguito denominata l'**Informativa**) esprimo, apponendo la mia firma, il consenso:

- al trattamento dei miei dati personali sensibili;
- alla comunicazione dei miei dati personali, anche sensibili, e al loro successivo trattamento da parte delle categorie di soggetti indicati al punto 5 dell'Informativa quali, ad esempio, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e soggetti esterni al menzionato Gruppo (come riassicuratori ed altri intermediari);
- al trasferimento all'estero dei miei dati, anche sensibili, come indicato al punto 5 dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE);

per le finalità assicurative-contrattuali e obblighi di legge indicate al punto 2, lett. a) e b) dell'Informativa.

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

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

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

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



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

## DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- Dichiaro che, prima della sottoscrizione del presente Documento di polizza, ho letto attentamente, ho compreso e quindi accettato in ogni loro parte: la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive dei Regolamenti della Gestione Separata e dei Fondi Interni e il Glossario, che compongono il Fascicolo Informativo Mod. ISV-E39LTS-Ed.02/2017-B 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 suddetto Fascicolo Informativo [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 *Requisiti per la sottoscrizione del contratto*; Articolo 2 *Caratteristiche del contratto*; Articolo 4 *Il premio unico*; Articolo 10 *I Beneficiari*; Articolo 11 *Il riscatto*; Articolo 14, paragrafo 2 *Switch automatico dal Fondo Interno LaTuaScelta Protetta 05.2024 prima della scadenza del Fondo Interno*; Articolo 15 *Limitazioni alle operazioni che il Cliente può chiedere in corso di contratto*; Articolo 18 *I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta*; Articolo 22 *La cessione del contratto e il pegno*; Articolo 27 *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 7A/7B, rilasciato dall'Intermediario incaricato, contenente le informazioni sull'Intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei Clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del Cliente;
  - di essere stato informato dall'Intermediario che il prodotto LaTuaScelta (Cod. MIXTP) 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 e dei valori di riscatto con riferimento alla parte di premio investito destinata alla Gestione Separata;
  - di aver già scelto la modalità con cui ricevere la documentazione contrattuale e precontrattuale e di essere stato informato circa la mia facoltà di modificare in ogni momento la scelta precedentemente effettuata.
- Dichiaro, inoltre, di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla Compagnia in caso di decesso, di cui all'Articolo 18 delle Condizioni di Assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.
- Infine autorizzo la Banca [NOME BANCA] ad addebitare direttamente sul conto corrente [IBAN] intestato a [NOME COGNOME] la somma che costituisce il premio unico versato a favore di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A..

### Per la sottoscrizione della polizza

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

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

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

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



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

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

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

Firmato digitalmente da

**INTESA**  **SANPAOLO**



**LaTuaScelta**