



Spett.le Sanpaolo Invest SIM S.p.A.  
P.le G. Douhet, 31  
00143 ROMA

PREV02

Richiesta anticipazione

## Richiesta di anticipazione della posizione individuale

### Aderente

Cognome e Nome: .....

Codice fiscale: ..... Residente a: .....

Via/Piazza: ..... Provincia: ..... CAP: .....

Telefono/Cellulare: ..... E-mail/PEC: .....

### Forma Pensionistica

PIP PROGETTO PENSIONE (prodotto PP)

CODICE CONTRATTO.....

### Motivo della richiesta

Il sottoscritto Aderente richiede un'anticipazione (al lordo dell'imposizione fiscale applicabile) pari a:

euro .....

o (in alternativa)

.....% (massimo 75%<sup>1</sup>) della posizione individuale maturata alla data di disinvestimento

Al fine di sostenere spese per:

**A**  **Spese mediche gravissime e straordinarie**  per sé  per il coniuge/persona unita civilmente o per i propri figli

**B**  **Acquisto prima casa di abitazione**

per sé  per i propri figli

Mediante **BT**  acquisto da terzi **BC**  cooperativa **BI**  costruzione in propri

**C**  **Interventi di ristrutturazione relativi alla prima casa di abitazione**  propria  dei propri figli

**D**  **Esigenze di carattere personale dell'Aderente**

<sup>1</sup> Per le casistiche di cui al punto A, B, C l'importo lordo richiedibile non potrà superare 75% della posizione individuale. Per la casista di cui al punto D l'importo lordo richiedibile non potrà superare il 30% della posizione individuale. Nel computo complessivo dell'importo erogabile sono detratte le somme già erogate a titolo di anticipazione e non reintegrate.

SANPAOLO INVEST S.p.A.

PRIVATE BANKER

ADERENTE

## Dichiarazioni dell'Aderente

Il sottoscritto aderente:

- dichiara di essere

lavoratore dipendente     lavoratore autonomo/libero professionista     altro

- dichiara di (*dichiarazione non necessaria per richieste di sui al punto A*)

non trovarsi in stato di liquidazione o di fallimento e di non aver presentato domanda di concordato

trovarsi in stato di liquidazione o di fallimento e di aver presentato domanda di concordato

- dichiara che l'importo dei contributi versati lo scorso anno è stato o sarà

**DC1**  totalmente dedotto

**DC2**  totalmente non dedotto

**DC3**  non dedotto per un importo pari a  
euro .....

- dichiara che l'importo dei contributi versati nell'anno in corso

**DC4**  sarà portato in deduzione

**DC5**  non sarà portato in deduzione né dal sottoscritto né da altri soggetti

**DC6**  sarà portato in deduzione per un importo pari a euro.....

## Modalità di pagamento

Il sottoscritto Aderente chiede che l'importo liquidato sia corrisposto secondo le seguenti modalità:

### B Bonifico sul Conto Corrente bancario di cui è intestatario

#### 1 Conto corrente categoria 66 presso Fideuram Vita S.p.A.

| IT | \_ \_ | \_ | 032 96 | 01 601 | 0 0006 6 | \_ \_ \_ \_ \_  
COD PAESE CIN IBAN CIN CODICE ABI CAB NUMERO CONTO CORRENTE

#### 2 Altro conto corrente

| \_ \_ | \_ \_ | \_ | \_ \_ \_ | \_ \_ \_ | \_ \_ \_ \_ \_ | \_ \_ \_ \_ \_  
COD PAESE CIN IBAN CIN CODICE ABI CAB NUMERO CONTO CORRENTE

## Documentazione allegata

L'importo riscattato verrà erogato dalla Compagnia solo a seguito del ricevimento della richiesta firmata e completa della documentazione riportata nell'**Allegato 1**.

## Avvertenze

- Qualora la posizione previdenziale risultasse vincolata ad un contratto di **Cessione del Quinto dello Stipendio**, dovrà essere trasmessa una liberatoria del cessionario (la Società Finanziaria), al fine di autorizzare il Fondo Pensione a procedere all'erogazione della parte di prestazione cedibile a favore dell'Aderente.
- 
- L'importo da liquidare è determinato con riferimento al primo valore unitario delle quote successivo all'accertamento della sussistenza dei requisiti previsti per l'anticipazione.
- Al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni è necessario comunicare, anno per anno, l'importo di eventuali contributi che non hanno fruito della deduzione fiscale, tramite l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia.  
**Pertanto, si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare, prima della liquidazione delle prestazioni, la correttezza delle informazioni relative alla propria posizione, accedendo all'Area Riservata oppure consultando l'ultima Comunicazione periodica pervenuta.**

## Firma dell'Aderente o del Rappresentante Legale

Luogo \_\_\_\_\_

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_  
giorno mese anno

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'ADERENTE (O DEL RAPPRESENTANTE LEGALE IN CASO DI ADERENTE INCAPACE DI AGIRE)

## Spazio riservato al Private Banker

\_\_\_\_\_  
CODICE A.P.F.

\_\_\_\_\_  
CODICE PRIVATE BANKER

\_\_\_\_\_  
CODICE PRIVATE BANKER SPLIT % SPLIT

\_\_\_\_\_  
Cognome e Nome A.P.F.

\_\_\_\_\_  
Cognome e Nome del *private banker*

\_\_\_\_\_  
Cognome e Nome del *private banker* Split

\_\_\_\_\_  
FIRMA A.P.F.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL PRIVATE BANKER

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL PRIVATE BANKER SPLIT

## Allegato 1 – Documentazione richiesta in caso di anticipazione

Per tutte le richieste di anticipazione devono essere allegati:

- 1  fotocopia fronte/retro di documento di identità, firmato ed in corso di validità, dell'aderente o del rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire e fotocopia fronte/retro del Codice Fiscale dell'Aderente;
- 2  nel caso di lavoratore dipendente, dichiarazione fiscale del datore di lavoro riportata **nell'Allegato 2 (Dichiarazione fiscale del datore di lavoro)** che dovrà essere compilata, timbrata e firmata da ciascun datore di lavoro solo per le casistiche previste e indicate nell'allegato stesso;

qualora le spese siano sostenute nell'interesse del coniuge in regime di comunione dei beni, o della persona unita civilmente o dei figli:

- 3  certificato anagrafico attestante il rapporto di parentela con l'interessato ovvero dichiarazione sostitutiva di atto notorio (fac-simile allegato). le spese siano sostenute nell'interesse del coniuge in regime di comunione dei beni, o della persona unita civilmente o dei figli:

### Documentazione in caso di anticipazione per spese mediche gravissime e straordinarie (causale A)

- A1**  attestazione da parte di idonea struttura pubblica che dichiara che le terapie e gli interventi rivestono carattere di straordinarietà a seguito di gravissime situazioni (fac-simile allegato);
- A2**  fatture o ricevute o altra documentazione attestante gli oneri effettivamente sostenuti ovvero, in assenza, preventivi di spesa, fermo restando l'obbligo di inviare copia delle fatture definitive non appena disponibili e comunque non oltre 6 mesi dall'erogazione della somma.
- A3**  modulo di consenso al trattamento dei dati personali particolari del coniuge, o della persona unita civilmente, o dei figli cui le spese mediche di riferiscono (Allegato 4).

### Documentazione in caso di anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione (causale B)

#### MEDIANTE COSTRUZIONE IN PROPRIO (Causale BI)

- BI1**  copia del permesso di costruire e del versamento del contributo per il rilascio del permesso di costruire;
- BI2**  copia del contratto di appalto;
- BI3**  copia delle fatture che attestano il pagamento dei lavori effettuati ovvero, in assenza, preventivi di spesa, fermo restando l'obbligo di trasmettere copia delle fatture emesse non appena disponibili e, comunque, non oltre 6 mesi dall'erogazione della somma. Qualora le tempistiche di fine lavori non consentano il rispetto di tale termine, è necessario produrre, entro tale scadenza e con periodicità annuale, una comunicazione a cura del responsabile dei lavori che attesti lo stato di avanzamento e le tempistiche di ultimazione previste.
- BI4**  certificato di residenza. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto, autocertificazione recante l'impegno dell'interessato a trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel Comune ove è ubicato l'immobile e attestante che l'interessato non è titolare di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del Comune ove è ubicato l'immobile oggetto di acquisto (ai fini dell'anticipazione, l'immobile oggetto di acquisto può essere situato anche nel luogo dove l'interessato svolge la propria attività principale. In tal caso è necessaria un'ulteriore autocertificazione attestante la località dove l'interessato svolge la propria attività principale).

#### MEDIANTE ACQUISTO DA TERZI (Causale BT)

- BT1**  copia autentica dell'atto notarile di compravendita ovvero, in assenza, copia del contratto preliminare<sup>1</sup>.
- BT2**  certificato di residenza. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto:
- nel caso in cui l'anticipazione venga chiesta sulla base di un atto notarile di compravendita, saranno sufficienti le dichiarazioni rilasciate dall'acquirente nell'atto notarile di compravendita per ottenere le agevolazioni fiscali di prima casa (dichiarazione a trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nell'immobile acquistato o, se già titolare di diritto di proprietà su altro immobile già adibito a prima casa, dichiarazione di impegno a vendere il primo immobile entro 1 anno dal rogito);
  - negli altri casi sarà necessario produrre copia del contratto preliminare di vendita<sup>1</sup> e autocertificazioni (redatte ai sensi del Dpr 445/2000 art.76) attestanti:
    - l'impegno dell'interessato a trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel Comune ove è ubicato l'immobile;
    - che l'interessato non è titolare di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del Comune ove è ubicato l'immobile oggetto di acquisto;
    - se proprietario di immobile già adibito a prima casa, l'impegno a dichiarare nel rogito<sup>1</sup> che entro un anno dallo stesso sarà venduto il primo immobile.

**La copia dell'atto notarile di compravendita dovrà in ogni caso essere fornita non appena disponibile e, comunque, entro 6 mesi dall'erogazione della somma, così come la copia dei rogiti**

## Segue Documentazione in caso di anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione

### MEDIANTE ACQUISTO DA COOPERATIVA (Causale BC)

- BC1**  copia autentica dell'atto notarile di assegnazione definitiva dell'alloggio ovvero, in assenza, copia dell'estratto notarile del libro soci attestante la prenotazione e il prezzo dell'alloggio e/o eventuali altri contratti preliminari, fermo restando l'obbligo di trasmettere copia dell'atto notarile di assegnazione definitiva non appena disponibile e, comunque, entro 6 mesi dall'erogazione della somma. Qualora le tempistiche di fine lavori e consegna dell'immobile non consentano il rispetto di tale termine, è necessario produrre, entro tale scadenza e con periodicità annuale, una comunicazione a cura della cooperativa che attesti lo stato di avanzamento e le tempistiche di assegnazione previste;
- BC2**  certificato di residenza. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto:
- nel caso in cui l'anticipazione venga chiesta sulla base di un atto notarile di compravendita, saranno sufficienti le dichiarazioni rilasciate dall'acquirente nell'atto notarile di compravendita per ottenere le agevolazioni fiscali di prima casa;
  - negli altri casi sarà necessario produrre autocertificazione recante l'impegno dell'interessato a trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel Comune ove è ubicato l'immobile e attestante che l'interessato non è titolare di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del Comune ove è ubicato l'immobile oggetto di acquisto (ai fini dell'anticipazione, l'immobile oggetto di acquisto può essere situato anche nel luogo dove l'interessato svolge la propria attività principale. In tal caso è necessaria un'ulteriore autocertificazione attestante la località dove l'interessato svolge la propria attività principale).
- BC3**  copia delle fatture relative alle spese sostenute durante lo svolgimento dei lavori ovvero, in assenza, copia dei preventivi di spesa, fermo restando l'obbligo di trasmettere copia delle fatture emesse non appena disponibili e, comunque, non oltre 6 mesi dall'erogazione della somma. Qualora le tempistiche di fine lavori non consentano il rispetto di tale termine, è necessario produrre, entro tale scadenza e con periodicità annuale, una comunicazione a cura del responsabile dei lavori che attesti lo stato di avanzamento e tempistiche di ultimazione previste.

## Documentazione in caso di anticipazione per interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione (causale C)

- C1**  copia autentica della documentazione attestante il titolo di proprietà nel quale sono effettuati gli interventi per i quali si richiede l'anticipazione. Gli interventi per i quali può essere richiesta l'anticipazione riguardano la prima casa di abitazione dell'aderente o dei figli: in tale ultimo caso deve essere prodotta dichiarazione sostitutiva di atto notorio (fac-simile allegato) attestante che gli interventi per i quali si richiede l'anticipazione riguardano la prima casa di abitazione propria o dei propri figli;
- C2**  dichiarazione rilasciata da parte del professionista abilitato (ingegnere, architetto, geometra o altra figura/struttura competente) attestante che le spese sostenute sono relative a interventi di recupero del patrimonio edilizio di cui alle lettere a), b), c), e d) del comma 1 dell'art. 3 D.P.R. 380/2001 (fac-simile allegato da far compilare e sottoscrivere dall'impresa che effettua i lavori di ristrutturazione), in alternativa è possibile inviare la documentazione trasmessa all'Agenzia delle Entrate per usufruire delle detrazioni fiscali;
- C3**  copia del contratto da cui risultano gli interventi da realizzare con indicazione della spesa complessiva;
- C4**  per gli interventi effettuati su parti comuni dell'edificio, copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese;
- C5**  copia delle fatture relative ai lavori effettuati ovvero, in assenza, preventivi di spesa, fermo restando l'obbligo di inviare copia delle fatture definitive non appena disponibili e comunque non oltre 6 mesi dall'erogazione della somma. Qualora le tempistiche di fine lavori non consentano il rispetto di tale termine, è necessario produrre, entro tale scadenza e con periodicità annuale, una comunicazione a cura del responsabile dei lavori che attesti lo stato di avanzamento e le tempistiche di ultimazione previste.

## Avvertenza per Aderenti residenti nei Comuni colpiti dai terremoti del 24 agosto 2016, 29 ottobre 2016 e 30 ottobre 2016

Si rammenta che il D.L.17/10/2016 "**Interventi urgenti in favore delle popolazioni colpite dagli eventi sismici**" ha introdotto un regime transitorio agevolato di durata triennale nel periodo **24 agosto 2016 – 23 agosto 2019**, per le richieste di anticipazione da parte degli aderenti residenti nei Comuni colpiti da sisma (l'elenco completo è riportato nel "Documento sul regime fiscale e sulle anticipazioni") disponibile sul sito della Compagnia).

In deroga alla normativa di riferimento, le richieste pervenute nei tempi sopra riportati da parte dei residenti nei Comuni indicati beneficeranno delle condizioni agevolate di seguito indicate:

- **Assenza di vincolo** di partecipazione minima per almeno **8 anni** a forme di previdenza complementare relativamente alle richieste di anticipazione del 75% della posizione maturata per **acquisto e ristrutturazione prima casa** e del 30% per **esigenze di carattere personale**;
- Applicazione **della tassazione agevolata** (aliquota massima del 15% in luogo del 23%)

Ai fini della verifica della sussistenza dei requisiti previsti per avvalersi delle condizioni agevolate di cui sopra, oltre alla documentazione prevista per la fattispecie di anticipazione richiesta, sarà necessario produrre una **DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA** di certificazione di residenza (fac-simile in allegato) che attesti la residenza in uno dei Comuni che hanno diritto all'agevolazione ovvero di un documento equipollente

### CASI PARTICOLARI

- Aderenti residenti in una delle Regioni interessate dall'evento sismico ma in un **Comune diverso da quelli indicati**: oltre alla consueta documentazione collegata alla tipologia di anticipazione richiesta e dichiarazione sostitutiva attestante la residenza in una delle Regioni colpite dal sisma si richiede una **perizia asseverata** che attesti il nesso di causalità tra l'evento sismico e i danni subiti.
- Aderenti residenti nei comuni di **Teramo, Rieti, Ascoli Piceno, Macerata, Fabriano e Spoleto**: oltre alla consueta documentazione collegata alla tipologia di anticipazione richiesta e alla dichiarazione sostitutiva attestante la residenza, si richiede copia della **dichiarazione di inagibilità** trasmessa agli Uffici territorialmente competenti della Pubblica Amministrazione.

**La Compagnia si riserva la facoltà di richiedere all'aderente ogni altra documentazione ritenuta necessaria**

**Si rammenta che, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 445/2000, sono previste sanzioni penali in caso di falsità in atti e dichiarazioni mendaci.**

## Allegato 2 – Dichiarazione fiscale del datore di lavoro

### Aderente

Cognome e Nome: .....

Codice fiscale: ..... Numero Contratto: .....

### Azienda

Denominazione:.....

Codice fiscale/Partita IVA:.....

Persona di riferimento per eventuali chiarimenti:

Sig./Sig.ra .....

Tel.....Fax.....Indirizzo e-mail .....

### Informazioni fiscali solo per gli Aderenti lavoratori dipendenti con versamenti effettuati per il tramite del datore di lavoro (contributi datoriali) fino al 31/12/2000

#### DATI NECESSARI FINO AL 31/12/2000

##### Vecchi iscritti

- importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda: euro.....
- aliquota Tfr (da *non* indicare in caso di richiesta di Anticipazione): .....%
- periodo di riferimento: dal ...../...../..... al ...../...../.....

##### Nuovi iscritti

- importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda: euro.....
- Percentuale media di Tfr destinato alla forma pensionistica fino al 31/12/2000: ..... % per il periodo dal ...../...../..... al ...../...../.....
- franchigia Tfr di spettanza del fondo pensione: euro .....

### Informazioni fiscali per tutti gli Aderenti

#### IMPORTI VERSATI A TITOLO DI PREMIO DI PRODUTTIVITA' (premio di risultato)

- per l'anno in corso pari a: euro.....
- per l'anno precedente pari a: euro.....

### Ultima contribuzione

Importo: euro ..... Data di versamento ...../...../.....

Luogo e Data

Timbro e firma del datore di lavoro

## Istruzioni per la compilazione

- Per i **vecchi iscritti** (ossia coloro che, al 28/04/1993, figuravano iscritti a forme pensionistiche complementari istituite prima del 15/11/1992 e che non hanno mai riscattato la propria posizione individuale), che hanno trasferito la posizione maturata alla forma pensionistica della quale si richiede il riscatto, occorre indicare l'aliquota Tfr e il relativo periodo di riferimento. Nel caso di interruzione del rapporto di lavoro con erogazione del Tfr, anche per passaggio a un altro datore di lavoro nell'ambito del medesimo Gruppo, è indispensabile segnalare le diverse aliquote Tfr applicate ed i relativi periodi di riferimento, compilando una "Dichiarazione fiscale del datore di lavoro" per ogni rapporto di lavoro. Con riferimento agli eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda (così come indicata dall'art. 17, comma 2 del Tuir), si segnala che, qualora non sia segnalato alcun dato, la forma pensionistica **considererà tutti i contributi versati dall'aderente fino al 31/12/2000 compresi nel limite del 4% della retribuzione annua lorda e quindi esenti da tassazione in sede di conteggi fiscali.**
- Per i **nuovi iscritti** (ossia coloro che si sono iscritti a una forma pensionistica complementare dal 29/04/1993) è previsto che **la base imponibile** su quanto maturato entro il 31/12/2000 venga ridotta nella misura massima di euro 309,87 per anno (**Franchigia di Tfr**). Tale riduzione si applica in proporzione alle quote di accantonamento annuale del Tfr destinate alla forma pensionistica e pertanto occorre indicare la percentuale media del Tfr destinato alla forma pensionistica fino al 31/12/2000, il relativo periodo di riferimento e l'importo della riduzione (franchigia) da applicare. Qualora non venga comunicato l'importo della franchigia, la forma pensionistica **non riconoscerà alcuna riduzione della base imponibile all'aderente in sede di conteggi fiscali.**
- L'indicazione circa il versamento dell'eventuale **premio di produttività (premio di risultato)** è necessaria ai fini dell'applicazione della corretta tassazione dal momento che, con decorrenza 1° gennaio 2017, la parte di montante derivante da tali contributi non concorre a formare la base imponibile della prestazione.

**È indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultima rata di contribuzione di competenza e la relativa data di versamento negli appositi spazi. Eventuali contributi versati alla forma pensionistica complementare successivamente alla richiesta di trasferimento non potranno essere accolti e verranno pertanto restituiti.**

# Allegato 3 – INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L' "INFORMATIVA")

(Informativa aggiornata a 05/2018)

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

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

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

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

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

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

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

### Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati derivanti dai servizi web e i dati derivanti dalle disposizioni di pagamento dei soggetti interessati dalla forma pensionistica complementare (es. aderente, assicurato, beneficiari e/o eventuali legali rappresentanti). Tra i dati trattati potrebbero esservi anche i dati definiti particolari di cui alla Sezione 8 della presente Informativa.

### Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Società o raccolti presso soggetti terzi<sup>1</sup> (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), sono trattati dalla Società nell'ambito della sua attività per le seguenti finalità:

#### a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti

Il conferimento dei Suoi Dati Personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornire tali Dati personali comporta l'impossibilità per la Società di adempiere a quanto richiesto.

#### b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

Il trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso. Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (ad esempio la normativa in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale e la comunicazione dei dati agli intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo al solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità, richiede la comunicazione dei dati ai fini dell'alimentazione del relativo archivio centrale automatizzato - SCIPAFI).

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

### **c) Legittimo interesse del Titolare**

Il trattamento dei Suoi Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Società, ossia:

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

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

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

1) **Società del Gruppo Intesa Sanpaolo** tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.

2) **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, etc ....), ad esempio:

- soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
- agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc.);
- società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
- società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
- organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
- gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
- rilevazione della qualità dei servizi.

altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

3) **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc...) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAL, INPGI ecc. Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI).

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

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it).

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

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

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

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

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

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

## **SEZIONE 7 -DIRITTI DELL'INTERESSATO**

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

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

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

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

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

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

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

### **2. Diritto di rettifica**

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

### **3. Diritto alla cancellazione**

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

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

### **4. Diritto di limitazione di trattamento**

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

### **5. Diritto alla portabilità dei dati**

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

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

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

### **6. Diritto di opposizione**

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

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

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

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

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

La Società effettua dei processi decisionali automatizzati per l'attività di assunzione dei prodotti di previdenza complementare e la conseguente conclusione ed esecuzione degli stessi<sup>2</sup>. La Società attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, le Sue libertà e i Suoi legittimi interessi e Lei potrà esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Società, di esprimere la Sua opinione o di contestare la decisione.

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

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

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

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

---

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

## Allegato 4 – MODULO DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (Allegato 3) prendo atto del trattamento dei miei Dati Personali effettuato per le finalità descritte in Informativa, alle lettere a) e b) della Sezione 3 "Categorie dei dati personali, finalità e base giuridica del trattamento".

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

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

*Firma dell'Interessato* \_\_\_\_\_

## FAC SIMILE

Dichiarazione ASL o del Medico curante per richiedere al fondo pensione un'anticipazione per spese sanitarie derivanti da gravissime situazioni per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche, per sé o per il coniuge o per i figli

Alla forma pensionistica complementare \_\_\_\_\_

In relazione alla domanda presentata dal Vostro iscritto:

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

nato/a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

al fine di ottenere l'anticipazione di contributi accumulati nel fondo pensione, ai sensi della normativa vigente

*si riconosce*

che lo/la stesso/a e/o il familiare<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ha necessità di sottoporsi ad un intervento e/o dovrà sostenere spese sanitarie per terapie aventi carattere di straordinarietà, che vengono certificate come derivanti da gravissime situazioni:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ li \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*Timbro e firma*

**N.B. Il timbro del medico di famiglia deve riportare il codice regionale o ASL.  
Nel caso tale codice non fosse presente è necessario presentare certificazione del medico dove si attesta che l'aderente è un suo paziente.**

<sup>1</sup> indicare NOME e COGNOME e relazione di parentela

## **FAC SIMILE**

Modulo per la certificazione che gli interventi di manutenzione ordinaria/straordinaria/restauro e risanamento conservativo/ristrutturazione edilizia sulla prima casa di abitazione rientrano in quelli previsti dalla normativa

La società \_\_\_\_\_

appaltatrice degli interventi di manutenzione ordinaria / straordinaria/restauro e risanamento

conservativo/ristrutturazione edilizia sull'abitazione sita nel comune di \_\_\_\_\_

in via \_\_\_\_\_

di proprietà del signor/a \_\_\_\_\_

*dichiara*

che tali lavori rientrano in quelli previsti dalla normativa art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), D.P.R. n°380/2001

\_\_\_\_\_ li \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*Timbro e firma*

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETA'

(Art. 46 – lettera r – D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)

Il Sottoscritto \_\_\_\_\_

nato/a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

residente in \_\_\_\_\_

a \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 76 D.P.R. n. 445/2000

**CERTIFICA** che propria famiglia, alla data del \_\_\_ / \_\_\_ / 20\_\_\_, si compone come sotto indicato:

COGNOME E NOME	Comune di nascita	Data di nascita	Relazione di parentela

Si impegna altresì a produrre, su richiesta della Compagnia, la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati.

Esente da imposta di bollo ai sensi dell'art. 37 D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
*Firma del dichiarante per esteso e leggibile*

La firma non va autenticata, né deve necessariamente avvenire alla presenza dell'impiegato dell'Ente

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETA'

(Art. 46 – lettera r – D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)

Il Sottoscritto \_\_\_\_\_  
nato/a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_  
residente in \_\_\_\_\_  
a \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 76 D.P.R. n. 445/2000

**DICHIARA che gli interventi per i quali si richiede l'anticipazione riguardano:**

- la prima casa di abitazione propria**
- la prima casa di abitazione dei propri figli;**

Si impegna altresì a produrre, su richiesta della Compagnia, la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati.

Esente da imposta di bollo ai sensi dell'art. 37 D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
*Firma del dichiarante per esteso e leggibile*

La firma non va autenticata, né deve necessariamente avvenire alla presenza dell'impiegato dell'Ente

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE DI RESIDENZA

(Art. 46 – lettera r – D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)

Il/La Sottoscritto/a \_\_\_\_\_

nato/a a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 76 D.P.R. n. 445/2000

### DICHIARA

- di essere residente in data\* .....nel Comune di.....  
(prov.....); via .....n. ....**RICOMPRESO** nei Comuni di cui agli Allegati 1 e 2 della Legge n. 229 del 15 dicembre 2016 recante interventi urgenti in favore delle popolazioni colpite dal sisma del 24 agosto 2016
- di essere residente in data\* .....nel Comune di.....  
(prov.....); via .....n. ....**DIVERSO da quelli indicati negli** Allegati 1 e 2 della Legge n. 229 del 15 dicembre 2016, ma rientrante in una delle Regioni interessate dagli eventi sismici (Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria).

Esente da imposta di bollo ai sensi dell'art. 37 D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
*Firma del dichiarante per esteso e leggibile*

La firma non va autenticata, né deve necessariamente avvenire alla presenza dell'impiegato dell'Ente

\* indicare la data dell'evento sismico (24 agosto 2016, 26 ottobre 2016 o 30 ottobre 2016)