INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

Tu dopo di noi

Contratto di assicurazione di tipo rivalutabile a vita intera, a premio unico

Modello ISPA-E26DDN-Ed.06/2026

Condizioni di assicurazione
redatte secondo le Linee Guida per contratti semplici e chiari del Tavolo Tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari

Gruppo Intesa Sanpaolo

Presentazione

Che tipo di contratto è

Tu dopo di noi è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo rivalutabile, a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita del cliente, finalizzato alla costituzione di un capitale da destinare ad un beneficiario in condizioni di disabilità. È prevista la possibilità di effettuare dei versamenti aggiuntivi nel corso del contratto.

Prevede il versamento dei premi (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) in una Gestione Separata, ovvero un portafoglio di investimenti gestito dalla compagnia separatamente dagli altri investimenti, e la garanzia di corrispondere al cliente non meno dell'importo investito, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali.

Che prestazione offre

Il contratto prevede, in caso di morte del cliente, il pagamento al beneficiario designato, dell'importo maggiore tra:

- il capitale investito, pari all'importo investito rivalutato fino alla data di comunicazione di morte, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di morte rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di comunicazione di morte, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Tale importo può essere pagato al beneficiario designato in un'unica soluzione oppure, in alternativa, in rate semestrali anticipate di importo fisso, per 5, 10, 15 o 20 anni qualora il cliente abbia attivato l'opzione di riscatto parziale programmato.
In qualsiasi momento, trascorso almeno un anno dall'inizio del contratto, il cliente può riscattare interamente o in parte il capitale investito.

A chi è rivolto

Tu dopo di noi è rivolto a persone fisiche che hanno un'età minima di 18 anni e non hanno compiuto 91 anni al momento dell'inizio del contratto che vogliono investire un capitale da destinare ad un beneficiario in condizioni di disabilità ai sensi della Legge n. 104 del 5 febbraio 1992 (e successive modifiche e integrazioni) usufruendo della garanzia di un capitale minimo garantito pari all'importo investito al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

Il cliente deve essere:

- coniuge;
- parente (entro il quarto grado);
- affine (entro il secondo grado);
- tutore/curatore/amministratore di sostegno del soggetto beneficiario disabile.

Tu dopo di noi è rivolto, inoltre, a clienti interessati ad un prodotto che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR).

Indice

Caratteristiche generali	Tipo di contratto	**Art. 1**	Che contratto è Tu dopo di noi	Pag. 1/17
		Art. 2	Chi si può assicurare	Pag. 1/17
	Durata	**Art. 3**	Come si sottoscrive il contratto	Pag. 1/17
		Art. 4	Quando inizia il contratto	Pag. 2/17
		Art. 5	Quando si estingue il contratto	Pag. 2/17
Versamenti	Versamenti	**Art. 6**	Cos'è il premio unico	Pag. 3/17
		Art. 7	Cosa sono i versamenti aggiuntivi	Pag. 3/17
		Art. 8	Quali sono i limiti dei versamenti	Pag. 3/17
		Art. 9	Come effettuare i versamenti	Pag. 3/17
	Costi	**Art. 10**	Quali sono i costi applicati al premio unico e versamenti aggiuntivi	Pag. 4/17
Investimento e prestazioni	Modalità di investimento	**Art. 11**	Come vengono investiti i versamenti e come si determina il capitale investito	Pag. 5/17
	Rivalutazione dell'investimento	**Art. 12**	Come si rivaluta e quali sono i costi applicati al capitale investito nella Gestione Separata	Pag. 5/17
		Art. 13	Come si rivaluta il capitale investito in caso di morte del cliente o riscatto	Pag. 6/17
		Art. 14	Come si rivaluta il capitale investito nel corso dell'opzione di riscatto parziale programmato	Pag. 6/17
		Art. 15	Tasso di rendimento minimo garantito	Pag. 7/17
	Prestazioni	**Art. 16**	Come si determina la prestazione in caso di morte del cliente	Pag. 7/17
		Art. 17	Opzione di riscatto parziale programmato	Pag. 8/17
		Art. 18	Tempi e modalità di richiesta di attivazione o disattivazione dell'opzione di riscatto programmato	Pag. 8/17
		Art. 19	Morte del beneficiario nel corso dell'opzione di riscatto parziale programmato	Pag. 8/17
		Art. 20	Come e quando è possibile richiedere il riscatto	Pag. 9/17
		Art. 21	Come si determina il valore del capitale in caso di riscatto	Pag. 9/17
		Art. 22	Quali sono i costi in caso di riscatto	Pag. 10/17
		Art. 23	Cos'è il riscatto speciale	Pag. 10/17
Altre informazioni	Recesso	**Art. 24**	Come recedere dal contratto	Pag. 12/17
		Art. 25	Come si determina il rimborso in caso di recesso	Pag. 12/17
	Scelta del beneficiario	**Art. 26**	Come scegliere il beneficiario	Pag. 12/17
		Art. 27	Come scegliere un referente terzo per agevolare il pagamento della prestazione al beneficiario caso morte	Pag. 13/17
		Art. 28	Come modificare il beneficiario e il referente terzo	Pag. 13/17
	Richiesta della prestazione	**Art. 29**	Come richiedere la prestazione in caso di morte del cliente	Pag. 14/17
		Art. 30	Periodo di tempo massimo per richiedere la prestazione (prescrizione)	Pag. 16/17
	Pagamenti della compagnia	**Art. 31**	Come vengono effettuati i pagamenti	Pag. 16/17
		Art. 32	Periodo di tempo massimo per ricevere i pagamenti	Pag. 17/17
	Altre norme	**Art. 33**	Prestiti, cessione del contratto e pegno	Pag. 17/17
		Art. 34	Pignoramento o sequestro del capitale	Pag. 17/17
		Art. 35	Imposte e normativa di riferimento	Pag. 17/17
	Reclami	**Art. 36**	Come presentare un reclamo	Pag. 17/17
Scheda sintetica di prodotto *(Funzionamento e costi del contratto)*				Pag. 1/2
Glossario				Pag. 1/2

Allegati	**Regolamento della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo"**	Pag. 1/3
	Area clienti	Pag. 1/1
	Modulo di polizza (fac-simile)	Pag. 1/5
	Informativa	Pag. 1/3

Tipo di contratto

Art. 1 Che contratto è Tu dopo di noi

Tu dopo di noi (Cod. 1180) è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo rivalutabile, a premio unico e a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita del cliente, con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Il premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi sono investiti nella Gestione Separata denominata “ISV Fondo Cresci Tempo”.

La compagnia garantisce in caso di morte del cliente e in caso di riscatto, una prestazione almeno pari agli importi investiti, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali.

Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata sono riportate nel relativo Regolamento allegato al contratto e sul sito internet della compagnia (www.intesasanpaoloassicurazioni.com) nella sezione “Rendimenti e Quotazioni”.

Art. 2 Chi si può assicurare

Il cliente per assicurarsi deve:

- essere una persona fisica;
- avere la residenza in Italia;
- avere un’età minima di 18 anni e non aver compiuto 91 anni al momento dell’inizio del contratto;
- essere coniuge, parente (entro il quarto grado), affine (entro il secondo grado) ovvero il tutore/curatore/amministratore di sostegno di un soggetto beneficiario disabile.

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal cliente per la sottoscrizione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione (articoli 1892 e 1893 del codice civile). È fatto salvo il diritto all’oblio oncologico.

Chi è il cliente

Il cliente è il contraente, cioè la persona fisica che sottoscrive il contratto ed effettua il versamento del premio unico, e al tempo stesso l’assicurato, cioè la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.

Durata

Art. 3 Come si sottoscrive il contratto

La sottoscrizione del contratto da parte del cliente (conclusione del contratto) avviene **in sede**, cioè presso i locali della banca intermediaria, tramite la sottoscrizione del modulo di polizza.

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

a) copia del certificato, ai sensi della Legge n. 104 del 5 febbraio 1992 (e successive modifiche e integrazioni), in cui si attesta lo stato di disabilità del beneficiario o, in alternativa, copia del verbale rilasciato dalla Commissione ASL;
b) autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il cliente ed il beneficiario con disabilità, oppure il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo.

Cos’è il modulo di polizza

È il documento già sottoscritto dalla compagnia e firmato dal cliente che attesta e specifica il contratto di assicurazione.

Art. 4 Quando inizia il contratto

L'inizio del contratto (decorrenza), cioè il momento in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti, è alle ore 24:00 del giorno in cui la compagnia incassa il premio unico.

L'incasso del premio coincide con la data di sottoscrizione del modulo di polizza.

È possibile posticipare il pagamento del premio e quindi l'inizio del contratto fino a 20 giorni dopo la sottoscrizione.

La durata del contratto è il periodo durante il quale sono valide le prestazioni in caso di morte del cliente e di riscatto parziale programmato. Per Tu dopo di noi la durata è pari a tutta la vita del cliente.

Art. 5 Quando si estingue il contratto

Il contratto si estingue se si verifica uno dei seguenti casi:

1. recesso;
2. morte del cliente con liquidazione in un'unica soluzione della prestazione;
3. morte del beneficiario quando è in vita il cliente (riscatto speciale);
4. morte del beneficiario, successiva alla morte del cliente, qualora sia stata attivata l'opzione riscatto parziale programmato;
5. pagamento dell'ultima rata dell'opzione di riscatto parziale programmato (qualora sia stata attivata);
6. riscatto totale;
7. in caso di mancata consegna della documentazione, relativa alla designazione del beneficiario, entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto.

Versamenti

Art. 6 Cos'è il premio unico

Il premio unico è l'importo che il cliente versa per avere diritto alle prestazioni del contratto.

L'importo minimo del premio unico è di 5.000,00 euro.

Art. 7 Cosa sono i versamenti aggiuntivi

I versamenti aggiuntivi sono gli importi che il cliente può versare in un momento successivo all'inizio del contratto, a condizione che:

- siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di inizio del contratto;
- l'importo di ciascun versamento aggiuntivo sia di almeno 500,00 euro.

Art. 8 Quali sono i limiti dei versamenti

L'importo totale dei versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi) che è possibile effettuare deve rispettare i seguenti limiti:

- massimo 2.000.000,00 di euro versati su uno o più contratti del prodotto Tu dopo di noi (Cod. 1180);
- massimo 20.000.000,00 di euro di importo "attivo" (premio attivo) sulla Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" per un unico cliente o più clienti solo se collegati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi.

Premio attivo

Per premio attivo si intende il valore complessivo dei versamenti effettuati, su uno o più contratti, da un unico cliente (o più clienti legati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nella Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo", al netto dei disinvestimenti per:

- riscatti (totali o parziali);
- conversioni in rendita;
- scadenze dei contratti;
- morte del cliente;
- trasferimento in uscita ad altri Fondi Interni/Fondi Esterni o Gestioni Separate della compagnia (switch).

Al momento del versamento e anche con controlli successivi, la compagnia si riserva la facoltà di verificare il rispetto dei limiti.

In caso di superamento dei limiti, la compagnia, entro 30 giorni dalla data di versamento si riserva la facoltà di restituire il premio unico.

Gli interessi si calcolano al tasso legale determinato dalla legge dal giorno del versamento fino alla data di pagamento.

Si precisa che i versamenti oggetto di investimento devono provenire dal patrimonio proprio del cliente, non da quello eventualmente amministrato del soggetto beneficiario.

Art. 9 Come effettuare i versamenti

I versamenti devono essere effettuati a favore della compagnia tramite autorizzazione del cliente all'addebito sul conto corrente acceso presso la banca intermediaria.

La data di valuta dell'addebito coincide con la data di investimento.
L'estratto conto bancario costituisce la ricevuta di pagamento (quietanza).

Nel caso in cui il cliente sia impossibilitato a effettuare versamenti aggiuntivi tramite addebito sul conto corrente, può contattare il servizio clienti della compagnia (numero verde 800.124.124, PEC servizioclienti@pec.intesanpaoloassicurazioni.com) per ricevere tutte le informazioni necessarie per effettuare il versamento tramite bonifico bancario da un conto corrente intestato o cointestato al cliente.

La causale di questo bonifico dovrà contenere esattamente i dati comunicati dal servizio clienti; in caso contrario la compagnia rifiuterà il bonifico e il versamento non sarà accettato. Ulteriori modalità di pagamento potranno essere messe a disposizione nel tempo dalla banca intermediaria o dalla compagnia.

Il cliente deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio.

Costi

Art. 10 Quali sono i costi applicati al premio unico e versamenti aggiuntivi

La compagnia, su ogni versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) non preleva alcun costo.

Il premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi rappresentano quindi l'**importo investito**.

Modalità di investimento

Art. 11 Come vengono investiti i versamenti e come si determina il capitale investito

Il premio unico ed i versamenti aggiuntivi sono interamente investiti nella Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo”.

Il capitale investito è determinato dall’importo investito (premio unico e versamenti aggiuntivi), rivalutato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata al netto del costo di gestione e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Rivalutazione dell’investimento

Art. 12 Come si rivaluta e quali sono i costi applicati al capitale investito nella Gestione Separata

Il capitale investito nella Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo” viene rivalutato al 1° gennaio di ogni anno (data di rivalutazione annua) sulla base del tasso annuo di rivalutazione applicato per il periodo intercorso dall’inizio del contratto o dall’ultima data di rivalutazione annua.

Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene sottraendo il costo di gestione annuo dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata nel periodo di osservazione annuale concluso il 31 ottobre dell’anno precedente.

Il costo di gestione annuo applicato al rendimento annuo della Gestione Separata è variabile in funzione dei livelli di capitale investito e degli anni trascorsi dall’inizio del contratto, come descritto nella tabella che segue:

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

* In caso di morte del cliente e qualora sia stata attivata l’opzione di riscatto parziale programmato, ai fini della rivalutazione annuale del capitale investito residuo, il costo di gestione trattenuto dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata è fisso ed è pari allo 0,65%.

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

La rivalutazione del capitale investito viene calcolata il 1° gennaio di ogni anno, applicando il tasso annuo di rivalutazione, determinato come sopra specificato, con le modalità che seguono:

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

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

Il tasso di rivalutazione così definito può assumere anche valore negativo, determinando una diminuzione del capitale investito nella Gestione Separata. È prevista comunque una garanzia di rendimento minimo in base all'evento.

Il capitale investito rivalutato ogni anno viene comunicato al cliente.

ESEMPIO

Modalità di rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata

Un cliente ha sottoscritto Tu dopo di noi investendo 5.000,00 euro nella Gestione Separata.

CASO 1: anniversario entro il quinto anniversario compreso dall'inizio del contratto.

Al 1° gennaio la Gestione Separata ha ottenuto un rendimento dell'1,94% su base annua.
Il tasso di rivalutazione applicato al capitale investito nella Gestione Separata è 0,94%, pari al tasso di rendimento meno il costo di gestione annuo dell'1,00%. Il capitale investito risulta essere pari a 5.047,00 euro.

CASO 2: anniversario entro il quinto anniversario compreso dall'inizio del contratto.

Al 1° gennaio la Gestione Separata ha ottenuto un rendimento del -0,85%. Il tasso di rivalutazione applicato al capitale investito nella Gestione Separata è -1,85%, pari al tasso di rendimento meno il costo di gestione annuo dell'1,00%. Il capitale investito risulta essere pari a 4.907,50 euro.

Art. 13 Come si rivaluta il capitale investito in caso di morte del cliente o riscatto

In caso di liquidazione per morte del cliente o per riscatto, la rivalutazione verrà ulteriormente applicata pro-rata temporis per la determinazione del capitale investito a partire:

- dall'ultimo 1° gennaio fino alla data di comunicazione di morte del cliente o fino alla data di richiesta del riscatto, tenendo conto di eventuali versamenti aggiuntivi e riscatti parziali intervenuti nel periodo);
- dalla data di inizio del contratto alla data di comunicazione di morte del cliente qualora la comunicazione di morte pervenga entro la prima data di rivalutazione, tenendo conto di eventuali versamenti aggiuntivi intervenuti nel periodo).

In questi casi la rivalutazione avviene utilizzando il 90% del tasso di rivalutazione che si ottiene sottraendo, dal rendimento annuo della Gestione Separata utilizzato per l'ultima rivalutazione annua effettuata al 1° gennaio dell'anno in cui è pervenuta la comunicazione di morte o la richiesta del riscatto, il costo di gestione variabile in funzione dei livelli di capitale investito sul contratto e degli anni trascorsi dall'inizio del contratto fino alla data di calcolo della prestazione.

Il capitale investito cui fare riferimento per l'individuazione del costo di gestione è quello determinato al momento alla data di calcolo della prestazione.

Art. 14 Come si rivaluta il capitale investito nel corso dell'opzione di riscatto parziale programmato

Qualora sia stata attivata l'opzione riscatto parziale programmato, il 1° gennaio di ogni anno viene calcolata la rivalutazione del capitale investito residuo. Per la rivalutazione annua del capitale investito residuo, il tasso annuo di rivalutazione è pari al rendimento annuo dalla Gestione Separata, realizzato nel periodo di osservazione annuale concluso il 31 ottobre dell'anno precedente, diminuito di un costo di gestione fisso pari allo 0,65%.

In particolare:

- in occasione della prima rivalutazione, il tasso annuo di rivalutazione, come sopra determinato, viene applicato sul capitale investito residuo;
- in occasione dell'ultima rivalutazione, viene utilizzato il 90% dell'ultimo tasso annuo di rivalutazione riconosciuto sul contratto al 1° gennaio dell'anno in cui cade la data di scadenza dell'ultima rata. Dopo il pagamento dell'ultima rata il contratto si estingue.

Art. 15 Tasso di rendimento minimo garantito

È prevista comunque una garanzia di rendimento minimo in base all'evento:

- in caso di morte del cliente: il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'1,00% annuo composto;
- in caso di riscatto totale o parziale il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0,00%;
- in caso di riscatto speciale:
  - se la morte del beneficiario avviene quando il cliente è in vita, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0,00%;
  - se la morte del beneficiario avviene nel corso della durata dell'opzione riscatto parziale programmato il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'1,00% annuo composto.

Nell'eventualità che sia stata attivata l'opzione riscatto parziale programmato, la compagnia riconosce un tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto, operando un doppio consolidamento:

1) alla morte del cliente: la prestazione sarà pari al maggiore tra il capitale investito alla data di comunicazione di morte ed il capitale minimo garantito calcolato alla stessa data;
2) al termine della durata dell'opzione: con l'ultima rata erogata, verranno liquidati anche gli interessi maturati nel corso dell'opzione, pari all'importo maggiore tra:
   - gli interessi calcolati sul capitale investito residuo in base ai rendimenti netti della Gestione Separata riconosciuti nel corso della durata dell'opzione;
   - gli interessi calcolati sul capitale investito residuo in base al tasso di rendimento minimo garantito nello stesso periodo.

Prestazioni

Art. 16 Come si determina la prestazione in caso di morte del cliente

In caso di morte del cliente la compagnia si impegna a pagare al beneficiario l'importo maggiore tra:

- il **capitale investito**, pari all'importo investito rivalutato fino alla data di comunicazione di morte al netto di eventuali uscite per riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito**, pari all'importo investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto fino alla data di comunicazione di morte al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

Data di comunicazione di morte

Data in cui la compagnia riceve la richiesta di pagamento della prestazione con uno dei seguenti documenti che certificano la morte del cliente:

- certificato di morte;
- verbale di pubblicazione del testamento;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva;
- estratto di morte;
- attestazione giudiziale.

Art. 17 Opzione di riscatto parziale programmato

Il contratto prevede la possibilità per il cliente di attivare l'opzione riscatto parziale programmato.

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

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

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

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

Ciascuna rata sarà pagata entro 30 giorni dalla data di relativa scadenza.

L'opzione decorre dalla data di comunicazione di morte del cliente e la prima rata viene pagata alla data di inizio dell'opzione.

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

Art. 18 Tempi e modalità di richiesta di attivazione o disattivazione dell'opzione di riscatto programmato

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

L'opzione di riscatto programmato può comunque essere disattivata e successivamente può essere riattivata.

Per ogni annualità di contratto è ammessa una sola operazione di attivazione/ disattivazione dell'opzione.

Per la richiesta di attivazione o di disattivazione dell'opzione il cliente dovrà sottoscrivere l'apposito modulo disponibile presso la banca intermediaria o richiesto alla compagnia con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Ufficio Liquidazioni Vita
Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano

Art. 19 Morte del beneficiario nel corso dell'opzione di riscatto parziale programmato

Durante l'opzione di riscatto parziale programmato il contratto non è riscattabile, salvo il caso di morte del beneficiario designato prima del termine del piano di riscatti parziali programmati (riscatto speciale).

In tal caso la morte del beneficiario comporterà l'estinzione del contratto con liquidazione, in un'unica soluzione agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del beneficiario, delle rate residue non corrisposte comprensive della rivalutazione maturata nel corso dell'opzione fino alla data di morte del beneficiario.

Art. 20 Come e quando è possibile richiedere il riscatto

Trascorso 1 anno dalla data di inizio del contratto, il cliente può richiedere alla compagnia il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del capitale investito.

Il cliente può richiedere il riscatto:

1. sottoscrivendo l'apposito modulo disponibile presso la banca intermediaria;
2. dall'area riservata della compagnia (solo per i clienti registrati);
3. inviando la richiesta di riscatto (con allegata copia del documento d'identità del cliente) a questo indirizzo:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Ufficio Liquidazioni Vita
Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano

La richiesta di riscatto dovrà indicare le coordinate bancarie sulle quali effettuare il pagamento. Queste coordinate dovranno fare riferimento solo a conti correnti intestati o cointestati al cliente.

Il cliente deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio.

Per le richieste di riscatto parziale sono previsti i seguenti limiti:

- l'importo richiesto deve essere pari o superiore a 1.000,00 euro;
- a seguito del riscatto il capitale investito deve essere pari o superiore a 5.000,00 euro.

Art. 21 Come si determina il valore del capitale in caso di riscatto

Il valore del **riscatto totale**, è pari al maggiore tra:

- il **capitale investito**, pari all'importo investito, rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto, al netto di eventuali uscite per riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito** pari all'importo investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito pari allo 0,00% fino alla data richiesta di riscatto, al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

Il tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto in caso di riscatto è pari allo 0,00% pertanto, il relativo capitale minimo garantito è pari alla somma dei capitali investiti sul contratto.

Il cliente riceve questo importo al netto dei costi e delle imposte di legge. A seguito del riscatto totale il contratto si estingue.

In caso di riscatto parziale, il cliente riceve l'importo richiesto, al netto dei costi di riscatto e delle imposte di legge, solo dopo che la compagnia ha verificato il rispetto dei limiti previsti per le richieste di riscatto parziale.

Ai fini dell'esecuzione del riscatto parziale, la base di partenza è il valore di riscatto totale del contratto alla data di richiesta del riscatto.

In seguito al riscatto parziale, il contratto resta attivo per un valore ridotto dell'importo riscattato.

Data di richiesta del riscatto

La data di richiesta del riscatto è la data in cui la banca intermediaria o la compagnia riceve la richiesta firmata con copia del documento di identità del cliente.

Art. 22 Quali sono i costi in caso di riscatto

In caso di riscatto totale o riscatto parziale, la compagnia applica dei costi variabili in base al periodo di tempo trascorso tra la data di inizio del contratto e la data di richiesta, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto totale/parziale		
Anni interamente trascorsi	**Costi di riscatto totale**	**Costi di riscatto parziale**
Meno di 1 anno di durata del contratto	non ammesso	non ammesso
Dal 1° anniversario e fino al giorno che precede il 5° anniversario	0,50%	0,50% con il minimo di 20,00 euro
Dal 5° anniversario in poi	0%	20,00 euro

ESEMPIO

Applicazione dei costi di riscatto

A fronte di un versamento unico di 20.000,00 euro, un cliente, dopo 1 anno dall'inizio del contratto richiede alla compagnia il riscatto parziale di 5.000,00 euro. La compagnia paga al cliente 4.975,00 euro, applicando all'importo richiesto un costo di 0,50% (25,00 euro) in quanto la richiesta di pagamento è avvenuta dopo il primo anniversario del contratto.

Lo stesso cliente, dopo cinque anni dall'inizio del contratto richiede alla compagnia il riscatto totale. A fronte di un capitale in caso di riscatto di 5.000,00 euro, la compagnia paga al cliente 4.980,00 euro, applicando all'importo richiesto un costo di 20,00 euro in quanto la richiesta di pagamento è avvenuta dopo il quinto anniversario del contratto.

Art. 23 Cos'è il riscatto speciale

Il riscatto speciale è conseguente alla morte del beneficiario con disabilità, sia che esso si verifichi con il cliente in vita, sia successivamente alla morte di quest'ultimo qualora sia stata attivata l'opzione riscatto parziale programmato.

Il valore di riscatto speciale verrà liquidato indipendentemente dal fatto che sia decorso il primo anno di durata del contratto.

In caso di vita del cliente, qualora si verifichi la morte del beneficiario il contratto dovrà essere obbligatoriamente riscattato. Al cliente sarà riconosciuto l'importo relativo al valore di riscatto del contratto calcolato alla data di morte del beneficiario.

Il valore del riscatto speciale sarà pari all'importo maggiore tra:

- il capitale investito, pari all'importo investito, rivalutato fino alla data di morte del beneficiario, al netto di eventuali uscite per riscatti parziali;
- il capitale minimo garantito pari all'importo investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito pari allo 0,00% fino alla data richiesta di morte del beneficiario, al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

Il tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto in questo caso di morte del beneficiario con cliente in vita è pari allo 0,00% pertanto, il relativo capitale minimo garantito è pari al capitale investito.

In caso di morte del beneficiario nel corso della durata dell'opzione riscatto parziale programmato, il contratto dovrà essere obbligatoriamente riscattato. La liquidazione delle rate residue non corrisposte, comprensive della rivalutazione maturata nel corso della durata dell'opzione fino alla data di morte del beneficiario, avverrà in un'unica soluzione a favore degli eredi testamentari o, in mancanza, degli eredi legittimi del beneficiario. La rivalutazione non potrà comunque risultare inferiore a quella computata con il tasso di rendimento minimo garantito dell'1,00% annuo composto.

Al riscatto speciale non è applicato alcun costo.

Il riscatto speciale comporta l'estinzione del contratto.

Recesso

Art. 24 Come recedere dal contratto

Entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto (conclusione del contratto) il cliente può recedere dal contratto con una delle seguenti modalità:

- sottoscrivendo l'apposito modulo disponibile presso la banca intermediaria;
- inviando comunicazione scritta (con allegata copia del documento d'identità del cliente) tramite lettera raccomandata A/R a questo indirizzo:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Gestione Tecnica
Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano

Compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle 24:00 del giorno della sottoscrizione dell'apposito modulo. In caso di invio della richiesta tramite raccomandata il giorno di riferimento è quello riportato sul timbro postale (data del timbro di spedizione).

Art. 25 Come si determina il rimborso in caso di recesso

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la compagnia rimborsa al cliente il premio unico eventualmente versato.

Scelta del beneficiario

Art. 26 Come scegliere il beneficiario

Il beneficiario è la persona fisica alla quale la compagnia paga la prestazione in caso di morte del cliente durante il periodo di validità del contratto.

Il beneficiario deve necessariamente essere una persona in condizioni di disabilità, attestata tramite la certificazione ai sensi della Legge n. 104 del 5 febbraio 1992 (e successive modifiche e integrazioni), di cui il cliente è coniuge/parente (fino al quarto grado) affine (entro il secondo grado) oppure tutore/curatore/amministratore di sostegno. In corso di contratto il cliente ha la possibilità di modificare il beneficiario che dovrà essere anch'egli una persona in condizioni di disabilità.

Il cliente indica nel modulo di polizza il beneficiario tramite designazione nominativa e deve fornire alla compagnia le complete generalità del beneficiario, di seguito elencate: nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, recapiti, contatti e il legame tra beneficiario e cliente.

Dovrà inoltre fornire:

- copia del certificato, ai sensi della Legge n. 104 del 5 febbraio 1992 (e successive modifiche e integrazioni), in cui si attesta lo stato di disabilità del beneficiario in caso di morte del cliente o, in alternativa, copia del verbale rilasciato dalla Commissione ASL;
- autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il cliente ed il beneficiario con disabilità, oppure il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo;
- sottoscrizione da parte del beneficiario dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati personali e alle categorie particolari di dati personali comprensivo della relativa Informativa.

Il beneficiario acquisisce un diritto proprio nei confronti dell'assicurazione. Quindi l'importo dovuto dalla compagnia non rientra nella massa ereditaria del cliente, come specificato nell'art. 1920 del codice civile.

Art. 27 Come scegliere un referente terzo per agevolare il pagamento della prestazione al beneficiario caso morte

Il cliente, per esigenze di riservatezza, può indicare un referente terzo, cioè una persona fisica diversa dal beneficiario che la compagnia potrà contattare per il pagamento della prestazione assicurata, nel caso in cui non risulti possibile contattare direttamente il beneficiario.

È ammesso un solo referente terzo per contratto.

Il cliente può nominare un referente terzo, indicando nel modulo di polizza nome, cognome, codice fiscale, indirizzo, numero telefonico ed e-mail della persona fisica individuata come referente terzo.

Con la nomina di un referente terzo il cliente si impegna, sollevando la compagnia da qualsiasi responsabilità, a:

- conferire specifico incarico e impartire al referente terzo le istruzioni per supportare la compagnia a contattare il beneficiario;
- consegnare al referente terzo, all'atto della nomina, copia dell'informativa sul trattamento dei dati personali che lo riguardano allegata al modulo di polizza e disponibile sul sito internet della compagnia (www.intesasanpaoloassicurazioni.com), come previsto dagli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679;
- informare tempestivamente la compagnia nel caso in cui il referente terzo venga revocato, abbia rinunciato o non sia più in grado di svolgere l'incarico;
- informare la compagnia per iscritto in caso di modifica dei dati di contatto del referente terzo.

Art. 28 Come modificare il beneficiario e il referente terzo

Il cliente può modificare o revocare il beneficiario in caso di morte e il referente terzo in qualsiasi momento durante il periodo di validità contrattuale.

La modifica o revoca diviene effettiva nel momento in cui la compagnia ne viene a conoscenza secondo le modalità di comunicazione di seguito descritte.

Il nuovo beneficiario designato dovrà anch'egli essere una persona in condizioni di disabilità.

In tal caso il cliente dovrà presentare:

- copia del certificato, ai sensi della Legge n. 104 del 5 febbraio 1992 (e successive modifiche e integrazioni), in cui si attesta lo stato di disabilità del nuovo beneficiario in caso di morte del cliente o, in alternativa, copia del verbale rilasciato dalla Commissione ASL;
- autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il cliente ed il nuovo beneficiario con disabilità, oppure il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo;
- autocertificazione di esistenza in vita del beneficiario che si vuole modificare;
- sottoscrizione da parte del beneficiario dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati personali e alle categorie particolari di dati personali comprensivo della relativa Informativa.

La modifica o revoca del beneficiario in caso di morte non può essere effettuata nel caso in cui il cliente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca e il beneficiario abbia accettato per iscritto tale beneficio. In questo caso, solo con il consenso scritto del beneficiario, il cliente potrà esercitare:

- il riscatto totale o parziale e qualsiasi altro atto dispositivo del contratto.

Modifica o revoca del beneficiario

La modifica o revoca del beneficiario in caso di morte deve essere comunicata dal cliente in una delle seguenti modalità:

- tramite la banca intermediaria;
- direttamente alla compagnia a mezzo posta o posta elettronica;
- tramite testamento.

Perché sia valida la variazione del beneficiario il cliente deve:

- **riportare il numero di polizza indicato nel modulo di polizza;**
- **indicare tutte le generalità richieste per l'identificazione del nuovo beneficiario.**

In caso di modifica o revoca del beneficiario non valida rimane valida la precedente designazione.

Modifica o revoca del referente terzo

La modifica o revoca del referente terzo deve essere comunicata dal cliente con una delle seguenti modalità:

- tramite la banca intermediaria;
- direttamente alla compagnia a mezzo posta o posta elettronica certificata.

La variazione del referente terzo è valida se:

- riporta il numero di polizza indicato nel modulo di polizza;
- il nuovo referente terzo non coincide con il beneficiario in caso di morte;
- sono forniti tutti i dati necessari per l'identificazione del nuovo referente terzo, come indicato nell'art. 27 (Come scegliere un referente terzo per agevolare il pagamento della prestazione al beneficiario caso morte).

Si considera revocato il referente terzo nominato nel caso di:

- modifica del referente terzo che comporti la coincidenza con il beneficiario in caso di morte. In questo caso la nomina del referente terzo è invalida, senza che la compagnia debba fornire alcuna comunicazione al cliente;
- modifica del beneficiario che comporti la coincidenza tra beneficiario in caso di morte e referente terzo. In questo caso rimane valida solo la nomina del beneficiario mentre la nomina del referente terzo è invalida, senza che la compagnia debba fornire alcuna comunicazione al cliente.

Richiesta della prestazione

Art. 29 Come richiedere la prestazione in caso di morte del cliente

Il beneficiario per poter ottenere il pagamento della prestazione in caso di morte del cliente deve inviare alla compagnia la documentazione necessaria per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

La documentazione può essere recapitata tramite la banca intermediaria o alla compagnia direttamente.

AVVERTENZA

Di seguito sono richiamate le finalità per le quali la compagnia richiede della documentazione per consentire l'accesso alla prestazione.

Il cliente è consapevole che la richiesta di acquisire l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata e la copia autenticata dei testamenti (se presenti) ha lo scopo di identificare correttamente gli aventi diritto della prestazione assicurata.

Altre informazioni

La documentazione necessaria per richiedere il pagamento dalla prestazione in caso di morte del cliente è la seguente:

- codice fiscale del beneficiario;
- copia del documento d'identità del beneficiario;
- copia del documento d'identità del tutore/curatore o amministratore di sostegno;
- certificato di morte del cliente con indicazione della data di nascita o altra certificazione rilasciata da un'Autorità competente

Il beneficiario deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio.

Solo in presenza di categorie particolari di dati personali relativi al beneficiario è richiesta la sottoscrizione da parte del beneficiario dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;

Se il beneficiario è un **minore** o **incapace** è richiesto il documento originale del provvedimento del giudice tutelare o copia autentica con il quali si autorizza l'esercente la responsabilità genitoriale o il tutore o il curatore o l'amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato al beneficiario.

Inoltre, in caso di riscatto speciale a seguito della morte del beneficiario:

- avvenuta quando il cliente è in vita, per la liquidazione della prestazione, il cliente deve presentare richiesta firmata e originale del certificato di morte del beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;
- avvenuta durante l'opzione riscatto parziale programmato è necessaria: richiesta firmata dagli eredi testamentari o, in mancanza, dagli eredi legittimi del beneficiario e originale del certificato di morte del beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita. La richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, può essere inoltrata direttamente alla compagnia oppure tramite la banca intermediaria.

In casi presenza di testamento/i:

- 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 morto lasciando uno o più testamenti, indicante:
  - gli estremi del/i testamento/i;
  - che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati.
- Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

In assenza di testamento/i:

- 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 morto senza lasciare testamento/i.

Categorie di dati personali relative al beneficiario

Sono dati personali idonei a rilevare lo stato di salute o incapacità o infermità fisiche o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno.

Per facilitare la compilazione, sul sito di compagnia (www.intesasanpaoloassicurazioni.com) è presente uno schema di dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio.

Nel caso sia disposto dalla legge o in presenza di situazioni particolari, per le quali è necessario o opportuno acquisire ulteriore documentazione, la compagnia **potrà richiedere ulteriore documentazione prima di procedere al pagamento della prestazione specificandone la motivazione.**

AVVERTENZA

L'invio di documentazione incompleta potrebbe comportare un ritardo nel pagamento della prestazione.

Gestione dei documenti: al fine di ridurre gli oneri a carico dei clienti, la banca intermediaria e la compagnia 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.

Art. 30 Periodo di tempo massimo per richiedere la prestazione (prescrizione)

Il beneficiario o gli aventi diritto deve richiedere il pagamento della prestazione entro 10 anni dal giorno in cui si è verificata la morte del cliente (art. 2952 del codice civile - prescrizione).

Cosa succede al capitale investito non richiesto entro il termine massimo

Il capitale investito non richiesto entro il termine stabilito sarà versato dalla compagnia in un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (come stabilito dalla Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche o integrazioni).

Pagamenti della compagnia

Art. 31 Come vengono effettuati i pagamenti

Tutti i pagamenti della compagnia saranno effettuati tramite accredito sul conto corrente bancario, per questo motivo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (IBAN) su cui effettuare il pagamento.

Per i pagamenti conseguenti alla morte del cliente l'indicazione delle coordinate bancarie dovrà essere firmata in originale dal beneficiario, indicando anche il legame con eventuali cointestatari del conto corrente di accredito.

Per le richieste di rimborso del versamento a seguito del recesso, riscatto totale o di riscatto parziale le coordinate bancarie dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al cliente.

La compagnia non eseguirà le richieste che prevedono il pagamento della prestazione in "Paesi o Territori a Rischio", cioè tutti i Paesi o territori non compresi in quelli a regime antiriciclaggio equivalente elencati nel decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 10 aprile 2015 (incluse successive modifiche e integrazioni), e quelli indicati da organismi internazionali competenti (ad esempio GAFI, OCSE) esposti a rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo (Paesi o territori non cooperativi nello scambio internazionale di informazioni anche in materia fiscale).

Art. 32 Periodo di tempo massimo per ricevere i pagamenti

La compagnia effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria per la richiesta di pagamento.

Se il pagamento non avviene entro il termine stabilito, qualora il ritardo dipenda da fatti imputabili alla compagnia, gli interessi si calcolano al tasso legale determinato dalla legge dal giorno del ritardo fino alla data di effettivo pagamento, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno (art. 1284, comma 1 del codice civile).

Altre norme

Art. 33 Prestiti, cessione del contratto e pegno

Il contratto non prevede la concessione di prestiti, la cessione del contratto ad altri soggetti ed il pegno.

Art. 34 Pignoramento o sequestro del capitale

L'importo dovuto dalla compagnia al cliente o al beneficiario in caso di morte non può essere pignorato né sequestrato, fatta eccezione dei casi previsti dalla legge (art. 1923 del codice civile).

Art. 35 Imposte e normativa di riferimento

Le imposte relative al contratto sono a carico del cliente, del beneficiario o degli aventi diritto.

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto ciò che non è espressamente regolato nel contratto è valida la normativa italiana di riferimento.

Reclami

Art. 36 Come presentare un reclamo

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

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Gestione Reclami e qualità del servizio
Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano

Fax: +39 02.3051.8173

E-mail: ufficioreclami@intesasanpaoloassicurazioni.com
PEC (Posta Elettronica Certificata):
ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

La compagnia dovrà rispondere al reclamo entro e non oltre 45 giorni dal suo ricevimento.

Nel caso di reclamo con esito insoddisfacente o senza risposta da parte della compagnia entro 45 giorni, è possibile rivolgersi all'Autorità di vigilanza competente in materia, tramite i seguenti riferimenti:

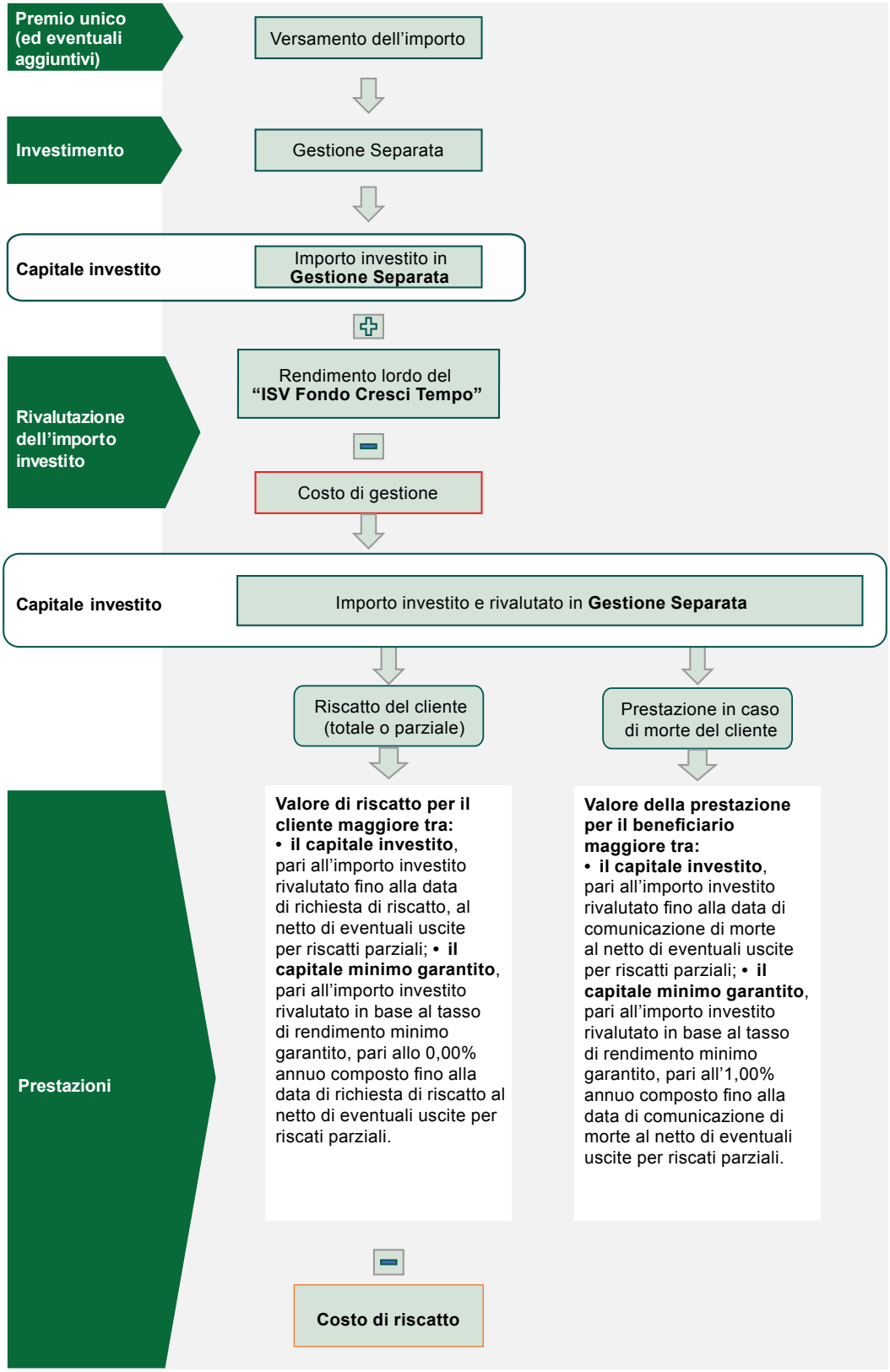
IVASS
Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

Fax: 06.42133206

PEC (Posta Elettronica Certificata): ivass@pec.ivass.it
Info: www.ivass.it

Scheda sintetica di prodotto (Funzionamento del contratto)

FUNZIONAMENTO DEL CONTRATTO



Scheda sintetica di prodotto (Costi del contratto)

COSTI APPLICATI AL PREMIO UNICO ED EVENTUALI AGGIUNTIVI

FISSI	VARIABILI (in funzione del versamento effettuato sul contratto)
Non previsti	Non previsti

COSTI DI GESTIONE

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

COSTI DI RISCATTO

Anni interamente trascorsi	Costi di riscatto totale	Costi di riscatto parziale
Meno di 1 anno di durata del contratto	non ammesso	non ammesso
Dal 1° anniversario e fino al giorno che precede il 5° anniversario	0,50%	0,50% con il minimo di 20,00 euro
Dal 5° anniversario in poi	0%	20,00 euro

Glossario

Adeguata verifica	Processo di identificazione del cliente richiesto dalla normativa antiriciclaggio (decreto legislativo 231/2007 e Regolamento IVASS 44/2019).
Assicurato	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".
Beneficiario caso morte	Persona fisica alla quale la compagnia paga la prestazione in caso di morte del cliente. Nel presente contratto il beneficiario deve necessariamente essere una persona in condizioni di disabilità ai sensi della Legge n. 104 del 5 febbraio 1992 (e successive modifiche e integrazioni).
Capitale investito	Capitale determinato dall'importo investito rivalutato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata, al netto del costo di gestione e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.
Capitale investito residuo	Qualora sia stata attivata l'opzione riscatto parziale programmato, il capitale investito residuo è l'importo investito (premio unico e versamenti aggiuntivi) sul quale, il 1° gennaio di ogni anno viene calcolata la rivalutazione.
Cliente	Nel presente contratto è il titolare del contratto (ossia il contraente) che coincide con la persona sulla cui vita viene stipulato il contratto (ossia l'assicurato).
Contraente	Persona fisica che sottoscrive il contratto e si impegna ad effettuare il versamento del premio unico e gli eventuali aggiuntivi alla compagnia. Nel presente contratto la figura del contraente coincide con quella dell'assicurato; vedi anche "cliente".
Data di inizio del contratto (Data di decorrenza)	Data in cui il contratto ha inizio a condizione che sia stato pagato il premio unico.
Data di investimento (Incasso del premio)	Data in cui viene investito il premio unico che coincide con la data di inizio del contratto.
Gestione Separata	Fondo di investimento istituito dalla compagnia per valorizzare i capitali dei clienti e realizzare i rendimenti garantiti da contratto. La Gestione Separata collegata al presente contratto è denominata "ISV Fondo Cresci Tempo".
Importo investito	Premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi che la compagnia investe nella Gestione Separata.
IVASS	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.
Modulo di polizza	Documento sottoscritto dal cliente e dalla compagnia che attesta e specifica il contratto di assicurazione.
Oblio Oncologico	Diritto, previsto dall'articolo 2 della Legge 7 dicembre 2023, n. 193 in relazione alla stipulazione o al rinnovo di contratti assicurativi, delle persone guarite da una patologia oncologica di non fornire informazioni, né subire indagini, ivi incluse a visite mediche di controllo e accertamenti sanitari, in merito alla pregressa condizione patologica da cui siano state precedentemente affette ed il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, da più di dieci anni. Tale periodo è ridotto a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età.

Glossario

Premio unico	Importo che il cliente corrisponde alla compagnia all'inizio del contratto per avere diritto alle prestazioni.
Prescrizione	Periodo di tempo massimo per richiedere la prestazione assicurata da parte dei beneficiari.
Prestazione	Importo che la compagnia si impegna a riconoscere a fronte del versamento effettuato d al cliente.
Recesso	Possibilità del cliente di recedere dal contratto entro i termini previsti e di ottenere il rimborso del premio unico eventualmente versato.
Riscatto parziale	Possibilità del cliente di richiedere il pagamento di parte del valore di riscatto.
Riscatto parziale programmato	Opzione contrattuale grazie alla quale il cliente, può rinviare e frazionare il pagamento della prestazione prevista in caso di sua morte. Nel corso della durata dell'opzione, la suddetta prestazione viene erogata al beneficiario designato in rate semestrali anticipate di importo fisso, per 5, 10, 15 e 20 anni secondo il piano scelto.
Riscatto speciale	Liquidazione e causa di estinzione del contratto conseguente alla morte del beneficiario con disabilità.
Riscatto totale	Possibilità del cliente di estinguere il contratto richiedendo il pagamento del valore di riscatto.
Sottoscrizione del contratto (conclusione)	Momento in cui il contratto viene sottoscritto dal cliente e dalla compagnia.
Tasso di rendimento della Gestione Separata	Rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata collegata al contratto.
Tasso di rivalutazione	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata che, al netto del costo di gestione, viene riconosciuto al valore del capitale investito nella Gestione Separata.
Tasso di rendimento minimo garantito	Rendimento minimo riconosciuto dalla compagnia sul capitale investito al momento della prestazione. Rappresenta in pratica il limite al di sotto del quale non può scendere la rivalutazione della prestazione.
Valore di riscatto	Valore del capitale pagabile in caso di riscatto pari al capitale investito ad una certa data, al netto di eventuali costi di riscatto e imposte di legge.

Regolamento della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo"

Art. 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della compagnia, che viene contraddistinta con il nome "ISV Fondo Cresci Tempo". Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Art. 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" è l'euro.

Art. 3

Nella Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" confluiranno le attività relative ai contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.
Il Regolamento della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011.

Art. 4

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

Art. 5

Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° novembre di ciascun anno fino al 31 ottobre dell'anno successivo.
È altresì prevista la determinazione di ulteriori undici tassi di rendimento annuali, ciascuno dei quali è rilevato all'inizio di ciascun mese di calendario con riferimento al periodo di tempo 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, relativi al medesimo periodo.
Per risultato finanziario della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" si devono intendere i proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel periodo considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili realizzati e le perdite sofferte nel medesimo periodo.
Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario è determinato al lordo delle ritenute di acconto fiscale.
La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo considerato degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Art. 6

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" competono alla compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Regolamento della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo"

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

La gestione finanziaria di "ISV Fondo Cresci Tempo" promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Inoltre, la gestione finanziaria di "ISV Fondo Cresci Tempo" 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[1].

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 primarie agenzie di rating[2].

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%.

Le quote di OICR non dovranno comunque eccedere il 50% del valore del portafoglio. La compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

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

La compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione amministrativa e finanziaria ed al fine di ridurre il rischio operativo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, deleghe, anche in forma parziale, per l'attività di gestione di "ISV Fondo Cresci Tempo".

Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico della Gestione Separata, rispetto a quelli indicati nell'art. 5, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

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

2 Viene considerato un valore unico di rating (c.d. "rating sintetico") al fine di sintetizzare i giudizi attribuiti al merito creditizio di una singola emissione o di un singolo emittente da parte della compagnia, mediante un modello di valutazione interno che tiene conto anche dei giudizi espressi dalle primarie agenzie di rating.

Regolamento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo”

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 IVASS 26 ottobre 2016 n. 30:

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

Art. 8

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

La compagnia, qualora ne ravvisasse l’opportunità, per perseguire l’interesse dei contraenti e in un’ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, potrà procedere alla scissione o alla fusione della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo” con altra Gestione Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento.

In tal caso, la compagnia provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per i contraenti, le relative attività finanziarie della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo” presso la Gestione Separata derivante dall’operazione di scissione o fusione, dandone preventiva comunicazione ai contraenti.

Regolamento aggiornato a novembre 2025

Area clienti Intesa Sanpaolo Assicurazioni

La compagnia mette a disposizione un'apposita area clienti all'interno del proprio sito internet www.intesasanpaoloassicurazioni.com.

Secondo tempi e modalità previsti dalla normativa, nell'area clienti sarà possibile consultare:

- coperture assicurative attive
- condizioni di assicurazione dei prodotti sottoscritti
- stato dei versamenti dei premi e relative scadenze
- il valore di riscatto della polizza
- dati anagrafici e i recapiti dei beneficiari designati nominativamente e del referente terzo se indicato, oltre a ogni altra informazione utile a conoscere la propria posizione assicurativa.

Nell'area clienti è possibile modificare i propri dati anagrafici.

Il servizio è gratuito e per accedere è necessario l'autenticazione con i codici di accesso forniti dalla compagnia su richiesta del cliente. I codici di accesso garantiscono al cliente un adeguato livello di riservatezza e sicurezza durante l'utilizzo dell'area clienti.

L'utilizzo dell'area clienti è disciplinato dalle condizioni di servizio che il cliente deve accettare al primo accesso.

Il cliente in ogni caso potrà utilizzare le funzionalità dell'area clienti messe a disposizione tempo per tempo della compagnia.

Modulo di polizza

Il modulo di polizza completo di tutte le informazioni acquisite dalla compagnia relativamente al contratto verrà emesso tramite procedura informatica al momento della sottoscrizione.
Nel fac-simile si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che il cliente abbia scelto:

- **di sottoscrivere il contratto in sede,**
- **la designazione nominativa del beneficiario,**
- **di indicare un referente terzo.**

INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

Signor/Signora Nome Cognome
Polizza assicurativa
Tu dopo di noi Cod. 1180
N. XXXXXXXXXXX

DATI PERSONALI

CLIENTE
Il contraente-assicurato titolare del contratto e la persona sulla cui vita viene stipulata la polizza

COGNOME _____

NOME _____

LUOGO DI NASCITA _____

DATA DI NASCITA _____

CODICE FISCALE _____

INDIRIZZO di RESIDENZA _____

LOCALITÀ _____

CAP, PROV. e STATO _____

INDIRIZZO di RECAPITO _____

LOCALITÀ _____

CAP, PROV. e STATO _____

INDIRIZZO E-MAIL _____

TELEFONO _____

FAC-SIMILE

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Che cos'è Tu dopo di noi

Tu dopo di noi è un contratto di assicurazione sulla vita rivalutabile di Ramo I a premio unico e a vita intera; ciò significa che la sua durata coincide con la vita del cliente. Prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Che cosa offre Tu dopo di noi

Il prodotto offre:
la possibilità di attivare il riscatto parziale programmato con il quale, in alternativa al pagamento in un'unica soluzione, il capitale previsto in caso di morte del cliente viene pagato in rate semestrali anticipate di importo fisso per 5, 10, 15 o 20 anni.

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

☐ Non chiedo l'attivazione dell'opzione riscatto parziale programmato.

Chi sono i beneficiari della prestazione di Tu dopo di noi

Il beneficiario della prestazione prevista in caso di morte del cliente è:

Cognome e nome _____ ☐ *

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

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

Recapito e contatti del beneficiario:

Indirizzo _____ Comune _____

CAP _____ Provincia _____ Nazione _____

Telefono cellulare _____ e-mail _____

Avvertenza: in caso di mancata compilazione dei dati di recapito e contatto del/dei beneficiario/i designato/i, la compagnia potrà incontrare, alla morte del cliente, maggiori difficoltà nel rintracciare il/i beneficiario/i e dunque nel liquidare la prestazione.

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 modifica e/o revoca non è valida se non riporta il numero della polizza.

Referente terzo cui la compagnia può far riferimento per il pagamento della prestazione:

Cognome e nome _____ Codice fiscale _____

Indirizzo _____ Comune _____

CAP _____ Provincia _____ Nazione _____

Telefono cellulare _____ e-mail _____

Inizio, durata e scadenza del contratto

Questa polizza decorre dalle ore 24:00 del **[gg/mm/aaaa]** secondo le modalità indicate all'articolo 4 delle condizioni di assicurazione, salvo la possibilità di riscatto anticipato.

Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del modulo di polizza il cliente può recedere dal contratto (ex articolo 177 del Codice delle Assicurazioni - decreto legislativo n. 209/2005).
Il cliente può recedere dal contratto sottoscrivendo l'apposito modulo presso la banca intermediaria o inviando una comunicazione scritta e firmata (con allegato documento d'identità) alla compagnia tramite raccomandata A/R.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la compagnia rimborserà al cliente il premio unico versato, come da articolo 25 delle condizioni di assicurazione.

FAC-SIMILE

INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

PREMIO UNICO, MODALITÀ DI PAGAMENTO, COSTI E IMPORTO 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 quella di inizio del contratto: l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

Non sono applicati costi pertanto l''importo investito sul contratto è di X.XXX,YY euro

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

AVVERTENZA: Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal cliente per la conclusione del con tratto possono compromettere il diritto alla prestazione (articoli 1892 e 1893 del codice civile). È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico

☐ Dichiaro sotto la mia responsabilità,

- **di possedere tutti i requisiti per la sottoscrizione della polizza Tu dopo di noi (Mod. ISPA-E26DDN-Ed.06/2026) e a tal fine di aver fornito i seguenti documenti:**
  - copia del certificato, ai sensi della Legge 104 del 5 febbraio 1992, in cui si attesta lo stato di disabilità del beneficiario a favore del quale viene sottoscritta la polizza;
  - autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il cliente ed il beneficiario con disabilità, ovvero il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo;
- **di essere consapevole che il mancato possesso dei requisiti per la sottoscrizione della presente polizza ovvero l'invio alla compagnia della documentazione comprovante tali requisiti oltre i 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto comportano la risoluzione del contratto.**

☐ **Dichiaro che, prima della sottoscrizione del presente modulo di polizza, ho ricevuto, ho letto attentamente, ho compreso e quindi accettato in ogni loro parte:**

- **la vigente versione del "Documento contenente le informazioni chiave"**
- **la vigente versione del DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi);**
- **le condizioni di assicurazione Mod. ISPA-E26DDN-Ed.06/2026;**
- **il modulo di polizza in formato fac-simile;**

che compongono il set informativo di cui fanno parte integrante anche le condizioni stabilite nelle eventuali appendici contrattuali.

☐ **Dichiaro di essere a conoscenza che la Gestione Separata è classificata art. 8 ai sensi del Reg. (UE) 2019/2088 e di aver ricevuto, letto e compreso la relativa Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR). Sono altresì a conoscenza che ogni eventuale aggiornamento di tale informativa sarà disponibile sul sito internet della compagnia.**

☐ **Dichiaro inoltre che ho richiesto di ricevere e ho ricevuto il set informativo e l'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) sopra indicati in formato cartaceo.**

Cliente X _____

☐ Dichiaro di approvare espressamente i seguenti articoli delle condizioni di assicurazione: articolo 3 *Come si sottoscrive il contratto; articolo 4 Quando inizia il contratto; articolo 5 Quando si estingue il contratto; articolo 6 Cos'è il premio unico; articolo 7 Cosa sono i versamenti aggiuntivi; articolo 8 Quali sono i limiti dei versamenti; articolo 10 Quali sono i costi applicati al premio unico e versamenti aggiuntivi; articolo 11 Come vengono investiti i versamenti e come si determina il capitale investito; articolo 12 Come si rivaluta e quali sono i costi applicati al capitale investito nella Gestione Separata; articolo 17 Opzione di riscatto parziale programmato; articolo 20 Come e quando è possibile richiedere il riscatto; articolo 21 Come si determina il valore del capitale in caso di riscatto; articolo 22 Quali sono i costi in caso di riscatto; articolo 23 Cos'è il riscatto speciale; articolo 26 Come scegliere il beneficiario; articolo 29 Come richiedere la prestazione in caso di morte del cliente; articolo 31 Come vengono effettuati i pagamenti; articolo 33 Prestiti, cessione del contratto e pegno; articolo 36 Come presentare un reclamo.*

Cliente X _____

FAC-SIMILE

INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- Dichiaro:
  - di avere la residenza e il domicilio in Italia.
- Dichiaro, inoltre, di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla compagnia in caso di morte, di cui all'articolo 29 delle condizioni di assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.
- Mi impegno a consegnare ai beneficiari e al referente terzo copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che li riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, allegata al presente modulo di polizza, sollevando Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal mio inadempimento.
- Infine autorizzo la banca _____ ad addebitare direttamente sul conto corrente [IBAN] intestato a [NOME COGNOME] l'importo che costituisce il premio unico versato a favore di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A..

Per la sottoscrizione della polizza

_____
Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

X_____
Cliente

_____
Luogo e data di sottoscrizione

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., contenuta nella documentazione contrattuale di riferimento, prendo atto del trattamento dei miei dati personali effettuato per le finalità descritte nell'Informativa.

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 all'Informativa, necessario per il perseguimento delle finalità indicate.

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

Il cliente: _____

** * **

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., contenuta nella documentazione contrattuale, con riferimento al trattamento per le finalità promo-commerciali,

☐ **presto il consenso** ☐ **nego il consenso**

al trattamento dei miei dati personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato o di customer satisfaction relative a prodotti e servizi della Società e di Società del Gruppo Intesa Sanpaolo;

☐ **presto il consenso** ☐ **nego il consenso**

alla comunicazione dei miei dati personali ad altre Società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali assicurazioni, banche, SIM, SGR), per lo svolgimento da parte loro di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi e di indagini di mercato, di customer satisfaction e di comunicazione commerciale.

X_____
Cliente

_____
Luogo e data di sottoscrizione

FAC-SIMILE

INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

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

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., contenuta nella documentazione contrattuale di riferimento apponendo la mia firma esprimo il mio consenso in relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali, compresa la loro comunicazione e successivo trattamento da parte delle categorie di destinatari di cui all'Informativa, necessario per il perseguimento delle finalità indicate.

Il beneficiario: Nome _____ Cognome _____

_____

Firma (del beneficiario o del rappresentante legale in caso di beneficiario incapace di agire)

_____

Luogo e data

DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO

Proposta di Investimento n° <numero proposta>

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

Nome e Cognome _____ Matricola _____

X _____

Intermediario

FAC-SIMILE

Informativa sul trattamento dei dati personali

(Informativa aggiornata a dicembre 2024)

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")

L'Informativa si rivolge a tutti i clienti e a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati agli stessi, i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto (ad esempio: contraente, assicurato, aderenti, beneficiario, richiedenti il preventivo e/o eventuali legali rappresentanti, altri soggetti indicati dal contraente).

Il contenuto aggiornato dell'Informativa potrà essere consultato nella sezione "Privacy" del sito: www.intesasanpaoloassicurazioni.com

1. **COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E QUALI SONO I DATI DI CONTATTO?**
   Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile". Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

   In qualità di "**Titolare del trattamento**", Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Ultima Società Controllante Italiana (USCI) del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Assicurazioni, agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

   Questi sono i riferimenti utili **per contattarci**:
   Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Sede legale: Via San Francesco d'Assisi 10 - 10122 Torino.
   comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com www.intesasanpaoloassicurazioni.com

2. **CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?**
   Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO - Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare e a cui ci si potrà rivolgere per tutte le questioni relative al trattamento dei dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: dpo@intesasanpaoloassicurazioni.com

3. **QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?**
   I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:
   - **dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità, e i dati relativi ai documenti identificativi;
   - **dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
   - **dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;
   - **dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;
   - **dati appartenenti a categorie** "**particolari**", ad esempio eventuali dati biometrici e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti "sensibili" e richiedono una protezione "particolare" ed uno specifico consenso.

4. **PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?**
   Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge. Trattiamo inoltre i tuoi dati per finalità di promozione di prodotti e servizi della Società e del Gruppo Intesa Sanpaolo. Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare alcuni dei nostri servizi e di dare esecuzione ai contratti.

5. **DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO?**
   I dati che trattiamo possono avere provenienza:
   - **Diretta**: se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;
   - **Indiretta**: se li abbiamo raccolti da terzi (ad esempio dal contraente di polizza) o da fonti accessibili al pubblico (ad esempio dalla Camera di Commercio e da Albi Professionali e altre Banche Dati di settore), in osservanza delle normative di riferimento.

   Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

   I tuoi dati possono essere utilizzati all'interno di processi decisionali automatizzati implementati dalla Società al fine di dare esecuzione al contratto e/o far fronte ad adempimenti obbligatori previsti dalla normativa vigente (per esempio all'interno dei processi valutativi connessi all'analisi e alla prevenzione dei crimini di natura finanziaria - Anti Financial Crimes). L'elenco completo dei trattamenti decisionali automatizzati agiti dalla Società è descritto nell'allegato "processi decisionali automatizzati agiti da Intesa Sanpaolo Assicurazioni" sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione Privacy del sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com

6. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	*LE NOSTRE FINALITÀ*
a) Consenso (art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR) **Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità. Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.**	Effettuiamo attività di **marketing diretto** e **indiretto** ed in particolare: - svolgiamo attività funzionali alla **promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze** ed effettuiamo **indagini di mercato e di customer satisfaction** sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore; - **comunichiamo ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo** (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), che provvederanno a fornirti una propria Informativa, per lo svolgimento, da parte loro, di attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi. Trattiamo dati appartenenti a **categorie** "**particolari**" solo se strettamente necessario **per finalità specifiche**, ad esempio per la verifica dell'assumibilità del rischio e delle clausole di esclusione, attraverso l'analisi del questionario sanitario e/o del rapporto di visita medica, o nell'ambito della gestione dei sinistri.
b) Contratto e misure precontrattuali (art. 6.1 lettera b) del GDPR)	Prestiamo i servizi richiesti e diamo **esecuzione ai contratti** o agli atti relativi alle **fasi precontrattuali**.
c) Obbligo di legge (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	Adempiamo a **prescrizioni normative**, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento. Adempiamo a **disposizioni dell'Autorità**, ad esempio in relazione a richieste specifiche dell'Autorità Giudiziaria e/o delle Autorità di Vigilanza (IVASS, COVIP, Garante Privacy, ecc…).
d) Legittimo interesse (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	Perseguiamo **interessi legittimi** nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali. Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche, l'esercizio e la difesa di un diritto, la gestione delle operazioni societarie, le attività di caring rivolte alla clientela, lo sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi, nonché il trasferimento dei dati personali all'interno del Gruppo Intesa per finalità amministrative. Utilizziamo, inoltre, il legittimo interesse per lo scambio di informazioni con le società del Gruppo ISP, per finalità amministrative e nell'ambito della gestione congiunta del cliente condiviso, che si fonda sul modello distributivo di Gruppo. Tale attività è volta a garantire una consulenza efficace, basata sulla adeguata conoscenza dei clienti, nonché alla creazione di una offerta di prodotti e servizi adeguati alle reali esigenze degli stessi. L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato "Gli interessi legittimi" sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com

7. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in Informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possono essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa, ecc…) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, 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);
- soggetti appartenenti al **Gruppo Intesa Sanpaolo**, ad esempio in qualità di distributori dei nostri prodotti assicurativi e fornitori di servizi, nominati responsabili esterni del trattamento per conto della Società;
- i **soggetti terzi** (società, liberi professionisti, ecc…), ad esempio:
  - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
  - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc…);

- società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
- società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc…);
- organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
- gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
- rilevazione della qualità dei servizi;
- altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;
- eventuali eredi legittimari dell'assicurato nell'ambito delle richieste di diritto di accesso ai dati dei beneficiari specifici di polizze vita deceduti[1].

L'elenco dei destinatari dei dati personali è disponibile alla sezione Privacy del sito: www.intesasanpaoloassicurazioni.com

8. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UNIONE EUROPEA O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.

Inoltre, i tuoi dati possono essere trasmessi, per finalità connesse alla **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo [2].

9. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?

Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui sei parte; ovvero per 12 mesi dall'emissione del preventivo richiesto, nel caso questo in cui non si trasformi in contratto.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

10. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR attribuisce alle persone fisiche, ditte individuali e/o liberi professionisti ("Interessati") specifici diritti, tra i quali il diritto di accesso, rettifica, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, nonché la possibilità di opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento. È inoltre contemplato il diritto di richiedere un intervento umano laddove sia previsto un processo decisionale automatizzato (compresa la profilazione).

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere alla casella mail dpo@intesasanpaoloassicurazioni.com

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.
Fatto salvo il tuo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenessi che il trattamento dei tuoi dati personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrai proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

I tuoi diritti sono meglio descritti nel documento "I diritti degli interessati" disponibile sulla sezione "Privacy" del sito: www.intesasanpaoloassicurazioni.com

1 Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 520 del 26/10/2023.
2 G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010.

Tu dopo di noi

Modello ISPA-E26DDN-Ed.06/2026

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. Sede legale: Via San Francesco d'Assisi n. 10, 10122 Torino - Sede Operativa: Via Melchiorre Gioia n. 22, 20124 Milano - comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com, Capitale Sociale Euro 320.422.508, Codice Fiscale e n. iscrizione Registro Imprese di Torino 02505650370 - Società partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo", Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) - Sede Secondaria: Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch, 1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin, D01 K8F1 (Ireland), registrata in Irlanda presso il C.R.O. (Companies Registration Office) n. 910051, VAT 4194641PH (IE4194641PH) - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Intesa Sanpaolo S.p.A. - Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00066 - Capogruppo del Gruppo Intesa Sanpaolo Assicurazioni, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28

Società del gruppo INTESA SANPAOLO