PREV02
Richiesta anticipazione

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
Gestione Tecnica
Via Melchiorre Gioia, 22
20124 Milano MI

Richiesta di anticipazione della posizione individuale

Aderente

Cognome e Nome: ……

Codice fiscale: …… Residente a : ……

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

Telefono/Cellulare: ……E-mail/PEC: ……

Forma Pensionistica

Nome Fondo Pensione Aperto / Piano Pensionistico Individuale:

……

Adesione n. ……

Motivo della richiesta

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

□ euro ……

o **(in alternativa)**

□ ……% (massimo 75%[1]) della posizione individuale maturata alla data di disinvestimento

Al fine di sostenere spese per:

□ **1. Acquisto prima casa di abitazione** □ per sé □ per i propri figli

Mediante □ acquisto da terzi □ cooperativa □ costruzione in proprio

□ **2. Interventi di ristrutturazione relativi alla prima casa di abitazione** □ propria □ dei propri figli

□ **3. Spese mediche gravissime o straordinarie** □ per sé □ per il coniuge/persona unita civilmente o per i propri figli

□ **4. Esigenze di carattere personale**

[1] Per le casistiche di cui al punto 1, 2, 3 l'importo lordo richiedibile non potrà superare 75% della posizione individuale.
Per la casista di cui al punto 4 l'importo lordo richiedibile non potrà superare il 30% della posizione individuale.

ISV-ANTU ed. 12/2025

Dichiarazioni dell'Aderente

Il sottoscritto aderente:

- dichiara di essere

  □ lavoratore dipendente □ lavoratore autonomo/libero professionista □ altro

- dichiara di *(dichiarazione non necessaria per richieste di sui al punto 3)*

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

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

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

  □ totalmente dedotto □ totalmente non dedotto □ non dedotto per un importo pari a euro ……..

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

  □ non sarà portato in deduzione né dal sottoscritto né da altri soggetti

  □ sarà portato in deduzione

  □ sarà portato in deduzione per un importo pari a euro……..

- prende atto che le anticipazioni richieste per ciascuna delle **casistiche di cui ai punti 1, 2 e 3** non possono superare il **75%** della posizione individuale complessivamente maturata alla data di disinvestimento *(nel computo complessivo dell'importo erogabile sono detratte le somme già erogate a titolo di anticipazione e non reintegrate),* e resta inteso che l'importo dell'anticipazione non può in ogni caso eccedere l'onere sostenuto comprovato da idonea documentazione.

- prende atto che l'anticipazione richiesta per la **casistica di cui al punto 4** non può superare il **30%** della posizione individuale complessivamente maturata alla data di disinvestimento *(nel computo complessivo dell'importo erogabile sono detratte le somme già erogate a titolo di anticipazione e non reintegrate).*

Modalità di pagamento

Il sottoscritto Aderente chiede che l'importo liquidato sia accreditato sul conto corrente di cui è intestatario, con il seguente IBAN: ……..……..……..……..……..……..

Documentazione allegata

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

Avvertenze

- Qualora la posizione previdenziale risultasse vincolata ad un contratto di **Cessione del Quinto dello Stipendio**, dovrà essere trasmessa una liberatoria del cessionario (la Società Finanziaria), al fine di autorizzare il Fondo Pensione a procedere all'erogazione della parte di prestazione cedibile a favore dell'Aderente.

- L'importo da liquidare è determinato con riferimento al primo valore unitario delle quote successivo all'accertamento della sussistenza dei requisiti previsti per l'anticipazione.

- Al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni è necessario comunicare, anno per anno, l'importo di eventuali contributi che non hanno fruito della deduzione fiscale, tramite l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia.
  Pertanto, si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare, prima della liquidazione delle prestazioni, la correttezza delle informazioni relative alla propria posizione, accedendo all'Area Riservata oppure consultando l'ultima Comunicazione periodica pervenuta.

Luogo e Data

X

Firma aderente
(o rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire)

Allegato 1 – Documentazione richiesta in caso di anticipazione

Per tutte le richieste di anticipazione devono essere allegati:

- fotocopia fronte/retro di documento di identità, firmato ed in corso di validità, dell'aderente o del rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire;
- fotocopia fronte/retro del Codice Fiscale dell'Aderente
- in caso di aderente minore, Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'operazione di liquidazione;
- nel caso di lavoratore dipendente, dichiarazione fiscale riportata nell'**Allegato 2 (Dichiarazione fiscale del datore di lavoro)** che dovrà essere compilata, timbrata e firmata da ciascun datore di lavoro solo per le casistiche previste e indicate nell'allegato stesso;
- qualora le spese siano sostenute nell'interesse del coniuge in regime di comunione dei beni, o della persona unita civilmente o dei figli. certificato anagrafico attestante il rapporto di parentela con l'interessato ovvero dichiarazione sostitutiva di atto notorio (fac-simile allegato).

Inoltre, a seconda della motivazione per la quale viene richiesta l'anticipazione dovranno essere prodotti anche i seguenti documenti.

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

Acquisto da terzi

- Copia autentica dell'atto notarile di compravendita comprensivo delle dichiarazioni per ottenere le agevolazioni fiscali di prima casa (dichiarazione a trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nell'immobile acquistato e, se già titolare di diritto di proprietà su altro immobile già adibito a prima casa, dichiarazione di impegno a vendere il primo immobile entro 1 anno dal rogito).

ovvero, in assenza dell'atto notarile di compravendita:

qualora l'interessato abbia ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto:

- Certificato di residenza
- Copia del contratto preliminare di vendita[1] e autocertificazioni (redatte ai sensi del Dpr 445/2000 art.76) attestanti:
  - che l'interessato non è titolare di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del Comune ove è ubicato l'immobile oggetto di acquisto:
  - se proprietario di immobile già adibito a prima casa, l'impegno a dichiarare nel rogito[1] che entro un anno dallo stesso sarà venduto il primo immobile.

qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto:

- Copia del contratto preliminare di vendita[1] e autocertificazioni (redatte ai sensi del Dpr 445/2000 art.76) attestanti:
  - l'impegno dell'interessato a trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel Comune ove è ubicato l'immobile, salvo nei casi in cui l'acquirente sia residente all'estero;
  - che l'interessato non è titolare di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del Comune ove è ubicato l'immobile oggetto di acquisto:
  - se proprietario di immobile già adibito a prima casa, l'impegno a dichiarare nel rogito[1] che entro un anno dallo stesso sarà venduto il primo immobile.

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

Acquisto mediante cooperativa

- Copia autentica dell'atto notarile di assegnazione definitiva dell'alloggio ovvero, in assenza, copia dell'estratto notarile del libro soci attestante la prenotazione e il prezzo dell'alloggio e/o eventuali altri contratti preliminari, fermo restando l'obbligo di trasmettere copia dell'atto notarile di assegnazione definitiva non appena disponibile e, comunque, entro 6 mesi dall'erogazione della somma. Qualora le tempistiche di fine lavori e consegna dell'immobile non consentano il rispetto di tale termine, è necessario produrre, entro tale scadenza e con periodicità annuale, una comunicazione a cura della cooperativa che attesti lo stato di avanzamento e le tempistiche di assegnazione previste;
- copia delle fatture relative alle spese sostenute durante lo svolgimento dei lavori ovvero, in assenza, copia dei preventivi di spesa, fermo restando l'obbligo di trasmettere copia delle fatture emesse non appena disponibili e, comunque, non oltre 6 mesi dall'erogazione della somma. Qualora le tempistiche di fine lavori non consentano il rispetto di tale termine, è necessario produrre, entro tale scadenza e con periodicità annuale, una comunicazione a cura del responsabile dei lavori che attesti lo stato di avanzamento e tempistiche di ultimazione previste.

Costruzione in proprio

- Copia del permesso di costruire e del versamento del contributo per il rilascio del permesso di costruire;
- copia del contratto di appalto;
- copia delle fatture che attestano il pagamento dei lavori effettuati ovvero, in assenza, preventivi di spesa, fermo restando l'obbligo di trasmettere copia delle fatture emesse non appena disponibili e, comunque, non oltre 6 mesi dall'erogazione della somma. Qualora le tempistiche di fine lavori non consentano il rispetto di tale termine, è necessario produrre, entro tale scadenza e con periodicità annuale, una comunicazione a cura del responsabile dei lavori che attesti lo stato di avanzamento e le tempistiche di ultimazione previste.

Documentazione in caso di anticipazione di ristrutturazione della prima casa di abitazione

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

Documentazione in caso di anticipazione per spese mediche gravissime e straordinarie

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

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

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

Allegato 2 – Dichiarazione fiscale del datore di lavoro

Aderente

Cognome e Nome: ……..……..……..……..…..

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

Azienda

Denominazione:……..……..……

Codice fiscale/Partita IVA:……..……..……

Persona di riferimento per eventuali chiarimenti:

Sig./Sig.ra ……...

Tel.……Fax……Indirizzo e-mail ……..

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

DATI NECESSARI FINO AL 31/12/2000

Vecchi iscritti

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

Nuovi iscritti

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

Informazioni fiscali per tutti gli Aderenti

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

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

Ultima contribuzione

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

Luogo e Data

Timbro e firma del datore di lavoro

Istruzioni per la compilazione dell'Allegato 2

- Per i vecchi iscritti (ossia coloro che, al 28/04/1993, figuravano iscritti a forme pensionistiche complementari istituite prima del 15/11/1992 e che non hanno mai riscattato la propria posizione individuale), che hanno trasferito la posizione maturata alla forma pensionistica della quale si richiede il riscatto, occorre indicare l'aliquota Tfr e il relativo periodo di riferimento. Nel caso di interruzione del rapporto di lavoro con erogazione del Tfr, anche per passaggio a un altro datore di lavoro nell'ambito del medesimo Gruppo, è indispensabile segnalare le diverse aliquote Tfr applicate ed i relativi periodi di riferimento, compilando una "Dichiarazione fiscale del datore di lavoro" per ogni rapporto di lavoro.
  Con riferimento agli eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda (così come indicata dall'art. 17, comma 2 del Tuir), si segnala che, qualora non sia segnalato alcun dato, la forma pensionistica **considererà tutti i contributi versati dall'aderente fino al 31/12/2000 compresi nel limite del 4% della retribuzione annua lorda e quindi esenti da tassazione in sede di conteggi fiscali.**

- Per i nuovi iscritti (ossia coloro che si sono iscritti a una forma pensionistica complementare dal 29/04/1993) è previsto che **la base imponibile** su quanto maturato entro il 31/12/2000 venga ridotta nella misura massima di euro 309,87 per anno **(Franchigia di Tfr).** Tale riduzione si applica in proporzione alle quote di accantonamento annuale del Tfr destinate alla forma pensionistica e pertanto occorre indicare la percentuale media del Tfr destinato alla forma pensionistica fino al 31/12/2000, il relativo periodo di riferimento e l'importo della riduzione (franchigia) da applicare. Qualora non venga comunicato l'importo della franchigia, la forma pensionistica **non riconoscerà alcuna riduzione della base imponibile all'aderente in sede di conteggi fiscali.**

- **L'indicazione circa il versamento dell'eventuale premio di produttività (premio di risultato) è necessaria ai fini dell'applicazione della corretta tassazione dal momento che, con decorrenza 1° gennaio 2017, la parte di montante derivante da tali contributi beneficia di un regime di esenzione totale da imposta in sede di liquidazione della prestazione.**

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

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

(Informativa aggiornata a 12/2024)

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– 10138 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 etc…) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, 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, etc ….), ad esempio:
  - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
  - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc.);
  - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
  - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
  - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
  - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
  - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
  - rilevazione della qualità dei servizi;
  - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;
  - 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).

---

[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.

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 Suoi 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

Allegato 4 – MODULO DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (Allegato 3) prendo atto del trattamento dei miei Dati Personali effettuato per le finalità descritte in 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 dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Firma dell'Interessato _____

FAC SIMILE

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

Alla forma pensionistica complementare _____

In relazione alla domanda presentata dal Vostro iscritto:

Cognome e nome _____

nato/a _____ il _____

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

si riconosce

che lo/la stesso/a e/o il familiare[1]_____

_____

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

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____ lì _____

_____

Timbro e firma

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

[1] indicare NOME e COGNOME e relazione di parentela

FAC SIMILE

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

La società _____

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

conservativo/ristrutturazione edilizia sull'abitazione sita nel comune di _____

in via_____

di proprietà del signor/a_____

dichiara

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

_____ lì _____ _____

Timbro e firma

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETA'

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

Il Sottoscritto _____

nato/a _____ il _____

residente in _____

a _____ Provincia _____

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

CERTIFICA che propria famiglia, alla data del ___ / ___ / 20____ , si compone come sotto indicato:

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

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

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

_____ _____

Luogo e Data

Firma del dichiarante per esteso e leggibile

La firma non va autenticata, né deve necessariamente avvenire alla presenza dell'impiegato dell'Ente che ha richiesto il certificato.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETA'

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

Il Sottoscritto _____

nato/a _____ il _____

residente in _____

a _____ Provincia _____

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

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

☐ **la prima casa di abitazione propria**

☐ **la prima casa di abitazione dei propri figli;**

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

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

_____ _____

Luogo e Data *Firma del dichiarante per esteso e leggibile*

La firma non va autenticata, né deve necessariamente avvenire alla presenza dell'impiegato dell'Ente che ha richiesto il certificato.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE DI RESIDENZA

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

Il/La Sottoscritto/a _____

nato/a a _____ il _____

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

DICHIARA

☐ di essere residente in data***** ……...nel Comune di…….. (prov…….); via ……n. ……**RICOMPRESO** nei Comuni di cui agli Allegati 1 e 2 della Legge n. 229 del 15 dicembre 2016 recante interventi urgenti in favore delle popolazioni colpite dal sisma del 24 agosto 2016

☐ di essere residente in data* ……...nel Comune di…… (prov…….); via ……n. ……**DIVERSO da quelli indicati negli** Allegati 1 e 2 della Legge n. 229 del 15 dicembre 2016, ma rientrante in una delle Regioni interessate dagli eventi sismici (Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria).

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

_____ _____

Luogo e Data *Firma del dichiarante per esteso e leggibile*

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

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