

# Esercizio di Opzione per Differimento Automatico della Scadenza

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- a) Scheda Sintetica
- b) Nota Informativa
- c) Condizioni di Esercizio di Opzione per Differimento Automatico della Scadenza, comprensive del Regolamento della Gestione Separata
- d) Informativa sulla privacy
- e) Glossario

deve essere consegnato al Contraente prima dell'Esercizio dell'Opzione.

**PRIMA DELL'ESERCIZIO DELL'OPZIONE  
LEGGERE ATTENTAMENTE  
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA**

**Intesa Vita S.p.A.  
Compagnia di Assicurazioni Vita**

Sede Legale: via Ugo Bassi 8/b - 20159 Milano - Telefono 02 60764.1 - Fax 02 60764.503  
Cap. Soc. € 394.226.300 i.v. - Registro delle Imprese di Milano - C.F. e Part. IVA n.00895940328  
CCIAA di Milano n. REA 1729438 - Gruppo Generali, direzione e coordinamento Alleanza Assicurazioni  
Impresa autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita  
con provvedimento ISVAP n.2235 del 16/12/03 (G.U. n.298 del 24/12/2003)



# Sommario

---

## Scheda Sintetica

---

Premessa .....	pag.	5
1.- Informazioni generali .....	pag.	5
1.a) Impresa di Assicurazione .....	pag.	5
1.b) Denominazione dell'Opzione .....	pag.	5
1.c) Tipologia dell'Opzione .....	pag.	5
1.d) Durata dell'Opzione .....	pag.	5
1.e) Pagamento del premio .....	pag.	5
2.- Caratteristiche dell'Opzione .....	pag.	6
3.- Prestazioni assicurative e garanzie offerte .....	pag.	6
3.1 Prestazioni in caso di vita .....	pag.	6
3.2 Prestazione in caso di premorienza dell'Assicurato .....	pag.	6
4.- Costi .....	pag.	6
5.- Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata .....	pag.	7

---

## Nota Informativa

---

Premessa .....	pag.	9
A - Informazioni sull'Impresa di Assicurazione .....	pag.	9
1. Informazioni generali .....	pag.	9
2. Conflitto di interessi .....	pag.	9
B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte .....	pag.	10
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte .....	pag.	10
3.1 Prestazione in caso di vita .....	pag.	10
3.2 Prestazione in caso di premorienza dell'Assicurato .....	pag.	10
4. Premio .....	pag.	10
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili - Clausola di Rivalutazione .....	pag.	11
5.1 Misura annua di rivalutazione attribuita all'Opzione .....	pag.	11
5.2 Rivalutazione annuale delle prestazioni assicurate .....	pag.	11
C - Informazioni sulla Gestione Separata .....	pag.	12
6. Gestione Separata .....	pag.	12
D - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale .....	pag.	14
7. Costi .....	pag.	14
7.1 Costi gravanti direttamente sull'Esercizio dell'Opzione .....	pag.	14
7.2 Costi per riscatto .....	pag.	14
7.3 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione .....	pag.	14
8. Misura e modalità di eventuali sconti .....	pag.	14
9. Regime fiscale .....	pag.	14
9.1 Disciplina fiscale del premio .....	pag.	15
9.2 Disciplina fiscale delle prestazioni assicurate .....	pag.	15
9.3 Diritto proprio del Beneficiario .....	pag.	15
9.4 Non sequestrabilità e non pignorabilità .....	pag.	15
E - Altre informazioni sull'Esercizio dell'Opzione .....	pag.	15
10. Condizioni per l'Esercizio dell'Opzione .....	pag.	15
11. Riscatto .....	pag.	16
12. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni .....	pag.	16
13. Legge applicabile all'Esercizio di Opzione .....	pag.	16
14. Lingua in cui è redatto l'Esercizio di Opzione .....	pag.	16
15. Reclami .....	pag.	16

16. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente .....	pag.	17
17. Informativa in corso di Esercizio dell'Opzione .....	pag.	17
F - Progetto Esemplificativo delle prestazioni .....	pag.	18

---

### **Condizioni di Esercizio dell'Opzione per Differimento Automatico della Scadenza**

---

Art. 1 - Le prestazioni assicurate.....	pag.	20
Art. 2 - Il premio investito .....	pag.	20
Art. 3 - Condizioni per l'Esercizio dell'Opzione .....	pag.	20
Art. 4 - La prestazione in caso di premorienza dell'Assicurato .....	pag.	20
Art. 5 - L'attribuzione all'Esercizio di Opzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata collegata - Clausola di Rivalutazione .....	pag.	21
Art. 6 - Il riscatto .....	pag.	21
Art. 7 - I Beneficiari .....	pag.	22
Art. 8 - I pagamenti della Compagnia .....	pag.	22
Art. 9 - La cessione e il pegno dell'Esercizio dell'Opzione .....	pag.	24
Art. 10 - Le tasse e le imposte .....	pag.	24
Art. 11 - I riferimenti a norme di legge .....	pag.	24
Art. 12 - Foro competente .....	pag.	24

---

<b>Regolamento della Gestione Separata "GESTASSIBA" .....</b>	pag.	25
---	------	----

---

<b>Informativa sulla privacy .....</b>	pag.	26
--	------	----

---

<b>Glossario .....</b>	pag.	28
------------------------	------	----

# Scheda Sintetica

## Premessa

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OPZIONE DI DIFFERIMENTO.**

**La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.**

## 1. Informazioni generali

### **1.a) Impresa di Assicurazione**

L'Impresa di Assicurazione è:

Intesa Vita S.p.A.

con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Via Ugo Bassi, 8/B - 20159.

Intesa Vita S.p.A. è una Società del Gruppo Generali, direzione e coordinamento Alleanza Assicurazioni.

### **1.b) Denominazione dell'Opzione**

OD\_G – Opzione per Differimento Automatico della Scadenza.

Detta Opzione è prevista per i sottoscrittori dei contratti **Programma Risparmio tariffa S8C-RIC/25 (Cod. 52503 - 5250P)**.

### **1.c) Tipologia dell'Opzione**

L'Esercizio di Opzione per Differimento Automatico delle prestazioni a Scadenza è applicabile, qualora sia previsto dalle Condizioni di Assicurazione della polizza originaria.

**Le prestazioni assicurate disciplinate dall'Opzione sono garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento annuo effettivo della Gestione Separata "GESTASSIBA".**

### **1.d) Durata dell'Opzione**

Non è prevista una durata prefissata né tanto meno una data di scadenza.

La scadenza originaria del contratto viene differita automaticamente di anno in anno senza ulteriore corresponsione di premi.

**Durante il periodo di differimento automatico il Contraente, in qualunque momento e a condizione che l'Assicurato sia in vita, può riscattare il capitale assicurato comprensivo delle rivalutazioni fino a quel momento acquisite.**

**L'Opzione non prevede la riscossione parziale del capitale assicurato.**

### **1.e) Pagamento del premio**

L'importo del premio è pari alla prestazione maturata sul contratto, originariamente sottoscritto dal Contraente, all'epoca dell'esercizio dell'opzione di Differimento Automatico della Scadenza.

Il premio è corrisposto in unica soluzione.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi di premio in corso di Differimento Automatico.

---

## 2. Caratteristiche dell'Opzione

Tale Opzione è rivolta a chi desidera prolungare la riscossione della prestazione assicurata, oltre la durata contrattuale originaria, per usufruire degli incrementi derivanti dalla applicazione della rivalutazione annua, in base al rendimento della Gestione Separata collegata.

Per la comprensione del meccanismo di rivalutazione applicato e dello sviluppo delle prestazioni si rimanda al Progetto Esemplificativo illustrato nella Sezione F della Nota Informativa.

---

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

L'Opzione per Differimento Automatico della Scadenza prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### **3.1 Prestazione in caso di vita**

Differimento automatico di anno in anno della riscossione del capitale assicurato dovuto alla scadenza del contratto originario.

Il suddetto capitale verrà rivalutato ad ogni ricorrenza anniversaria dell'Opzione sulla base del rendimento finanziario annuo effettivo realizzato dalla Gestione Separata "GESTASSIBA" e sarà riscattabile totalmente in qualsiasi momento dal Contraente.

### **3.2 Prestazione in caso di premorienza dell'Assicurato**

Liquidazione ai Beneficiari designati dal Contraente della prestazione per il caso di premorienza dell'Assicurato.

Nel caso in cui si verifichi l'evento, pertanto, la Compagnia liquiderà ai Beneficiari designati, il capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso.

Le prestazioni previste dall'Esercizio dell'Opzione vengono determinate riconoscendo un interesse annuo minimo garantito del 2,50%, corrispondente al tasso d'interesse tecnico riportato in polizza.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B.**

**In ogni caso i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'art. 5 delle Condizioni di Opzione di Differimento Automatico della Scadenza.**

---

## 4. Costi

**L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di gestione dell'Esercizio dell'Opzione, preleva dei costi, secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.**

**I costi gravanti sull'Esercizio dell'Opzione riducono l'ammontare delle prestazioni.**

**Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sull'Esercizio dell'Opzione viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".**

**Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento dell'Esercizio dell'Opzione rispetto a quello di un'analogha operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.**

A titolo di esempio, se per un Esercizio dell'Opzione il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di liquidazione della prestazione maturata al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di impiego della prestazione maturata a scadenza del contratto originario, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

#### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione Separata: GESTASSIBA

Premio impiegato: € 30.000,00  
Sesso ed età: qualsiasi  
Durata dello sviluppo: 15 anni

Premio impiegato: € 50.000,00  
Sesso ed età: qualsiasi  
Durata dello sviluppo: 15 anni

Premio impiegato: € 80.000,00  
Sesso ed età: qualsiasi  
Durata dello sviluppo: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,90%	5	0,90%	5	0,90%
10	0,90%	10	0,90%	10	0,90%
15	0,90%	15	0,90%	15	0,90%

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

In questa Sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata "GESTASSIBA" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli aventi diritto.

Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento minimo riconosciuto	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	4,44%	3,54%	4,67%	2,50%
2003	4,22%	3,32%	3,73%	2,50%
2004	4,03%	3,13%	3,59%	2,00%
2005	4,06%	3,16%	3,16%	1,70%
2006	4,13%	3,23%	3,86%	2,00%

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

**Intesa Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.**

**Il Rappresentante legale**

**Paolo Fumagalli**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Paolo Fumagalli', written in a cursive style.

# Nota Informativa

## Premessa

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

La presente Nota Informativa si articola in sei Sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA**
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**
- E. ALTRE INFORMAZIONI SULL'ESERCIZIO DELL'OPZIONE**
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

## A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione

### 1. Informazioni generali

L'Impresa di Assicurazione è:

Intesa Vita S.p.A - Società del Gruppo Generali, direzione e coordinamento Alleanza Assicurazioni, con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), via Ugo Bassi, 8/B -20159.

Recapito telefonico: 02.60764.1

Fax: 02.60764.503

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

Intesa Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni sulla Vita con provvedimento dell'ISVAP n. 2235 del 16/12/03 (G.U. 24/12/2003 n. 298).

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Società di Revisione è: Reconta Ernst & Young S.p.A. - via della Chiusa, 2 - 20123 Milano.

### 2. Conflitto di interessi

Alleanza Assicurazioni S.p.A. e Banca Intesa S.p.A.(ora Intesa Sanpaolo S.p.A.), intrattengono rapporti di affari che tra l'altro si sono concretizzati nella costituzione di Intesa Vita S.p.A., di cui detengono l'intero capitale sociale (il capitale sociale è partecipato per il 50% da Alleanza Assicurazioni S.p.A. e per la restante parte da Intesa Sanpaolo S.p.A.), per l'offerta di prodotti assicurativi sulla vita.

Intesa Vita ha stipulato con il Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo accordi distributivi sulla rete di vendita di quest'ultimo.

Intesa Vita si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione Separata "GESTASSIBA" collegata all'Esercizio dell'Opzione, a qualificate società di gestione del risparmio.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, Intesa Vita ha scelto di delegare la gestione di "GESTASSIBA" a CAAM SGR, Società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Crédit Agricole.

La Compagnia si riserva comunque la facoltà di cambiare il mandato di delega a favore di una diversa società di gestione del risparmio nell'ottica di una maggiore efficienza e di una più oculata gestione degli attivi.



La Banca Depositaria degli attivi che costituiscono la Gestione Separata è Intesa Sanpaolo S.p.A.

Nell'ambito della politica di investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da Società appartenenti al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo ovvero al Gruppo Generali.

Intesa Vita S.p.A., pur in presenza di inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.

---

**B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte**

**3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

L'Opzione per Differimento Automatico della Scadenza prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**3.1 Prestazione in caso di vita**

Differimento automatico di anno in anno della riscossione del capitale assicurato dovuto alla scadenza del contratto originario.

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni ricorrenza anniversaria dell'Opzione sulla base del rendimento finanziario annuo effettivo realizzato dalla Gestione Separata "GESTASSIBA".

Durante il periodo di differimento automatico il Contraente, in qualsiasi momento e a condizione che l'Assicurato sia in vita, può chiedere il riscatto totale dell'Opzione con conseguente liquidazione del capitale assicurato alla data di riscatto.

**3.2 Prestazione in caso di premorienza dell'Assicurato**

Liquidazione ai Beneficiari designati dal Contraente della prestazione per il caso di premorienza dell'Assicurato.

Nel caso in cui si verifichi l'evento, pertanto, la Compagnia liquiderà ai Beneficiari designati, il capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso.

Il capitale assicurato alla data del decesso è costituito da:

- il capitale assicurato all'ultima epoca di rivalutazione (data di ricorrenza anniversaria dell'Opzione) che precede la data del decesso;
- un importo a titolo di ulteriore rivalutazione applicato pro-rata temporis sul capitale assicurato dall'ultima epoca di rivalutazione (data di ricorrenza anniversaria dell'Opzione) alla data del decesso, sulla base del rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione Separata.

Il tasso annuo di rendimento finanziario da utilizzare sarà quello realizzato dalla Gestione Separata GESTASSIBA nell'esercizio chiuso il 31 Ottobre dell'anno solare precedente.

**4. Premio**

L'importo del premio è pari alla prestazione maturata sul contratto, originariamente

sottoscritto dal Contraente, all'epoca dell'esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza.

Il premio è corrisposto in unica soluzione.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi di premio in corso di Differimento Automatico.

### **5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili - Clausola di Rivalutazione**

Ad ogni ricorrenza anniversaria della data di decorrenza dell'Opzione, la Società provvede ad incrementare il capitale in vigore nel periodo annuale precedente in base alla misura annua di rivalutazione attribuita alle prestazioni assicurate.

Tale misura di rivalutazione dipende dal rendimento annuo effettivo ottenuto dalla Gestione Separata "GESTASSIBA".

Per tasso di rendimento annuo effettivo della Gestione Separata s'intende quello realizzato nell'esercizio chiuso il 31 Ottobre dell'anno solare precedente.

Le informazioni sulla Gestione Separata sono fornite in Nota Informativa alla Sezione C.

#### **5.1 Misura annua di rivalutazione attribuita all'Opzione**

La misura annua di rivalutazione attribuita alle prestazioni assicurate, ad ogni ricorrenza anniversaria, si ottiene moltiplicando il rendimento annuo effettivo della Gestione Separata, per l'aliquota di partecipazione pari all'85%. Il rendimento attribuito al contratto non può comunque risultare superiore alla differenza fra il rendimento realizzato dalla Gestione Separata GESTASSIBA e lo 0,90% (rendimento minimo trattenuto dalla Società).

Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del capitale per rivalutazione.

In ogni caso la misura annua di rivalutazione attribuita alle prestazioni assicurate, ad ogni ricorrenza anniversaria, non può essere inferiore al rendimento minimo del 2,50%, corrispondente al tasso d'interesse tecnico riportato in polizza.

---

#### ***Esempio:***

- tasso di rendimento annuo effettivo della Gestione Separata		4,00%
- 85% del tasso di rendimento effettivo della Gestione Separata	$85\% \times 4,00\% =$	3,40%
- tasso di rendimento effettivo della Gestione Separata meno il rendimento minimo trattenuto dalla Società pari allo 0,90%	$4,00\% - 0,90\% =$	3,10%
<b>- misura annua di rivalutazione attribuita</b>		<b>3,10%</b>

---

#### **5.2 Rivalutazione annuale delle prestazioni assicurate**

Le prestazioni assicurate vengono rivalutate, ad ogni ricorrenza anniversaria dell'Esercizio dell'Opzione, incrementando, in base alla misura annua di rivalutazione, le prestazioni assicurate alla ricorrenza anniversaria precedente.

---

**Esempio (al lordo degli oneri fiscali):**

- data di ricorrenza anniversaria	15/12/2007
- misura annua di rivalutazione	3,10%
- prestazione assicurata al 15/12/2006	Euro 50.000,00
<b>- prestazione assicurata rivalutata al 15/12/2007</b>	<b>50.000,00 x (1 + 3,10%) = Euro 51.550,00</b>

---

Ciascuna rivalutazione del capitale assicurato resta acquisita in via definitiva dal contratto.

In caso di riscatto della prestazione assicurata o di decesso dell'Assicurato, in epoca diversa dalla ricorrenza annua dell'Esercizio dell'Opzione, il tasso annuo di rendimento finanziario della Gestione Separata da utilizzare è quello realizzato nell'esercizio chiuso il 31 Ottobre dell'anno solare precedente la richiesta di riscatto o la data del decesso.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono illustrati nel Progetto Esemplificativo contenuto nella Sezione F della presente Nota Informativa.

---

**C.  
Informazioni  
sulla Gestione  
Separata****6. Gestione Separata****Denominazione**

A fronte degli impegni assunti con l'Esercizio dell'Opzione, la Compagnia prevede un'apposita gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, denominata "GESTASSIBA".

La Compagnia si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione Separata collegata all'Esercizio dell'Opzione, a qualificate società di gestione del risparmio.

La Gestione Separata è disciplinata da un apposito Regolamento contenuto nel presente Fascicolo Informativo.

**Valuta di denominazione**

La valuta di denominazione della Gestione Separata è in Euro.

**Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento certificato**

L'esercizio della Gestione Separata decorre dal 1° Novembre di ciascun anno fino al 31 Ottobre dell'anno successivo.

**Determinazione del rendimento**

In rendimento annuo di GESTASSIBA, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario di GESTASSIBA di competenza di quell'esercizio al valore medio di GESTASSIBA stessa.

Per risultato finanziario di GESTASSIBA si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di GESTASSIBA - al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti e degli onorari dovuti alla Società di Revisione per l'attività di certificazione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività di GESTASSIBA e cioè al prezzo di acquisto per i beni di

nuova acquisizione al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in GESTASSIBA per i beni già di proprietà della Compagnia.

Per valore medio di GESTASSIBA si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Enti Creditizi, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività di GESTASSIBA.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in GESTASSIBA.

### **Finalità**

La Gestione Separata ha come obiettivo quello di conservare il capitale maturato ad ogni ricorrenza anniversaria e di conseguire un rendimento annuo in linea con i tassi di mercato dei titoli di Stato.

### **Composizione**

La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria denominati in Euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari.

I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie Agenzie di rating.

La Società, si riserva comunque, a salvaguardia degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del proprio Gruppo di appartenenza nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%;
- obbligazioni e azioni: fino ad un massimo del 30%.

La gestione finanziaria è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con la circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

### **Stile gestionale adottato**

Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti, tenute presenti le garanzie offerte e collegate alla Gestione Separata.

In particolare per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento saranno 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.

Inoltre il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di rivalutazione legata al rendimento GESTASSIBA.

### **Società delegata per la gestione**

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Compagnia ha scelto di delegare la gestione di "GESTASSIBA" a CAAM SGR, Società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Crédit Agricole.

### **Società di Revisione**

La gestione GESTASSIBA è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31-3-75 n.136, la quale attesta la rispondenza di GESTASSIBA al presente regolamento.

La Società di Revisione:

- attesta la rispondenza della gestione al Regolamento di "GESTASSIBA";
- certifica la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata;
- certifica il rendimento medio realizzato nell'esercizio;
- certifica l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Società di revisione contabile preposta è:

Reconta Ernst & Young S.p.A. - via della Chiusa, 2 - 20123 Milano.

---

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

### **7. Costi**

#### **7.1 Costi gravanti direttamente sull'Esercizio di Opzione**

A copertura dei costi di amministrazione dell'Esercizio dell'Opzione, la Società non trattiene alcun costo sul premio impiegato dal Contraente.

#### **7.2 Costi per riscatto**

Non è previsto alcun costo a seguito di richiesta di riscatto del capitale assicurato, effettuata dal Contraente durante il periodo di Differimento Automatico.

#### **7.3 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione**

Essendo la misura di rivalutazione annua attribuita al contratto, ad ogni ricorrenza anniversaria, pari al minimo tra:

- l'85% del tasso di rendimento effettivo della Gestione Separata,
- il tasso di rendimento effettivo della Gestione Separata diminuito di una percentuale pari allo 0,90%,

risulta gravato sull'Esercizio di Opzione un costo indiretto a carico del Contraente, a seconda della misura di rivalutazione applicata, pari al massimo tra:

- il 15% del rendimento annuo effettivo della Gestione Separata,
- lo 0,90% sottratto al rendimento annuo effettivo della Gestione Separata.

### **8. Misure e modalità di eventuali sconti**

Non vengono applicati sconti.

### **9. Regime fiscale**

Viene applicata la normativa fiscale vigente al momento della redazione della presente Nota Informativa, con particolare riferimento al D. Lgs. n° 47/2000 e successive modificazioni.

#### **9.1 Disciplina fiscale del premio**

Il premio impiegato non dà diritto ad alcuna detrazione d'imposta da parte del Contraente e non può essere dedotto dal reddito imponibile del medesimo.

### **9.2 Disciplina fiscale delle prestazioni**

- Qualora il contratto originario sia stato sottoscritto anteriormente alla data del 1 gennaio 2001, la somma erogata dalla Compagnia a seguito di riscatto richiesto dal Contraente, in qualunque momento del periodo di differimento, è soggetta ad un'imposta sostitutiva applicata:
  - per il periodo di durata del contratto originario, sull'importo derivante dalla differenza tra la prestazione maturata alla scadenza sul contratto originario e l'importo dei premi pagati;
  - per il periodo di durata dell'Opzione di Differimento, sull'importo derivante dalla differenza tra la prestazione maturata alla data di riscatto e la prestazione maturata alla scadenza sul contratto originario.
- Qualora il contratto originario sia stato sottoscritto posteriormente alla data del 1 gennaio 2001, la somma erogata dalla Compagnia a seguito di riscatto richiesto dal Contraente, in qualunque momento del periodo di differimento, è soggetta ad un'imposta sostitutiva (in questo caso pari sempre al 12,50%) applicata sulla differenza tra la somma dovuta e l'importo dei premi versati sul contratto originario.
- La prestazione erogata dalla Compagnia al verificarsi del decesso dell'Assicurato è esente da Irpef (art.34 del D.P.R. n.601/73) e dall'imposta sostitutiva del 12,50% suddetta (art.6 del D.P.R. n.917/86).

### **9.3 Diritto proprio del Beneficiario**

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

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **9.4 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile e fatti salvi i casi previsti dalla vigente normativa (2° comma dell'Art. 1923 del Codice Civile e Regio Decreto 16/3/1942 n. 267, così detta Legge Fallimentare), le somme dovute in dipendenza di Contratti di Assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

---

## **E. Altre informazioni sull'esercizio dell'Opzione**

### **10. Condizioni per l'Esercizio dell'Opzione**

L'Esercizio di Opzione per Differimento Automatico delle prestazioni a Scadenza è applicabile, qualora sia previsto dalle Condizioni di Assicurazione del contratto originario.

All'atto di adesione il Contraente dispone che la prestazione maturata sul contratto originario sia destinata come premio unico dell'Esercizio dell'Opzione.

La data di decorrenza dell'Esercizio dell'Opzione coincide con la data di scadenza del contratto originario.

#### **11. Riscatto**

Durante il periodo di Differimento Automatico, in qualsiasi momento e a condizione che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere il riscatto totale con liquidazione di un importo (valore di riscatto) pari al capitale assicurato.

Detto capitale è costituito dal capitale assicurato all'ultima epoca di rivalutazione (data di ricorrenza anniversaria dell'Opzione) che precede la data di richiesta di riscatto, ulteriormente incrementato degli interessi di rivalutazione maturati su di esso successivamente all'ultima epoca di rivalutazione e fino alla data di richiesta di riscatto.

Il tasso annuo di rendimento finanziario da utilizzare sarà quello realizzato dalla Gestione Separata nell'esercizio chiusosi il 31 Ottobre dell'anno solare precedente la richiesta di riscatto.

L'Opzione non prevede la riscossione parziale del capitale assicurato.

Il Servizio Clienti è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i riferimenti utili al:  
**Numero Verde 800-896-896.**

Nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F della presente Nota Informativa sono riportati i valori di riscatto relativi a ciascun anno di vita del contratto, calcolati secondo ipotesi generalizzate.

#### **12. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni**

Le liquidazioni a carico della Compagnia avverranno dopo che siano stati consegnati alla Stessa tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto; l'elenco completo dei documenti richiesti e l'indicazione delle modalità di pagamento sono riportati all'Art. 8 delle Condizioni di Opzione di Differimento Automatico della Scadenza.

La Compagnia esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta; decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

#### **13. Legge applicabile all'Esercizio di Opzione**

All'Esercizio dell'Opzione si applica la legge italiana.

#### **14. Lingua in cui è redatto l'Esercizio di Opzione**

L'Esercizio dell'Opzione viene redatto in lingua italiana.

#### **15. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti l'Esercizio dell'Opzione o la gestione dei pagamenti devono essere inoltrati per iscritto a:

**Intesa Vita S.p.A.**

**Ufficio Reclami - Via Ugo Bassi 8/b - 20159 MILANO**

**Fax 02 60764496 - e-mail: UfficioReclami@intesavita.it**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Il Servizio Clienti è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i riferimenti utili al:  
**Numero Verde 800.896.896.**

#### **16. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente**

La Compagnia si impegna a consegnare al momento dell'Esercizio dell'Opzione, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Separata correlato con l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.

Il rendiconto annuale ed il prospetto sulla composizione saranno inoltre disponibili sul sito [www.intesavita.it](http://www.intesavita.it) e verranno messi a disposizione del pubblico nella sede della Compagnia e presso le filiali, entro trenta giorni dalla sua redazione.

#### **17. Informativa in corso di Esercizio dell'Opzione**

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente per iscritto al Contraente, nel corso dell'Esercizio dell'Opzione, le eventuali variazioni alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa.

Le variazioni possono interessare gli elementi essenziali dell'Opzione per:

- l'inserimento di clausole aggiuntive;
- intervenute modifiche nella legislazione ad essi applicabile, successive alla conclusione del contratto.

Le variazioni possono interessare il Regolamento della Gestione Separata per:

- adeguamento del Regolamento stesso alla normativa primaria e secondaria vigente;
- mutati criteri gestionali della Gestione Separata (che potrebbero essere introdotti con esclusione di quelli meno favorevoli per il cliente).

La Compagnia trasmetterà inoltre al Contraente, entro 60 giorni dalla data dell'ultima ricorrenza anniversaria dell'Esercizio dell'Opzione, un estratto conto annuale contenente:

- il premio unico corrispondente al capitale maturato alla scadenza del contratto originario;
- il capitale maturato alla ricorrenza anniversaria precedente;
- la prestazione caso morte maturata alla ricorrenza anniversaria precedente.
- il rendimento annuo effettivo realizzato dalla Gestione Separata in riferimento alla ricorrenza anniversaria;



- il tasso annuo di rivalutazione applicato;
- il capitale maturato alla ricorrenza anniversaria;
- la prestazione caso morte maturata alla ricorrenza anniversaria.

**F.**  
**Progetto**  
**Esemplificativo**  
**delle prestazioni**

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate previste dall'Esercizio dell'Opzione.

L'elaborazione viene effettuata in base ad un differimento automatico rinnovabile automaticamente anno per anno con ipotetica liquidazione del capitale maturato dopo 5 anni.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportate sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- il tasso di rendimento minimo garantito;
- una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

Il tasso di rendimento applicato è pari al tasso annuo di rivalutazione illustrato al punto 5 della Sezione B della presente Nota Informativa.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere e non tengono conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa.

Non vi è infatti alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

**SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:**

**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

Tasso di rendimento minimo garantito:	<b>2,50%</b>
Premio Unico Impiegato:	<b>Euro 50.000,00</b>
Età dell'Assicurato:	<b>qualunque</b>
Sesso dell'Assicurato:	<b>qualunque</b>
Durata dell'Esercizio dell'Opzione:	<b>5 anni</b>

Anni	Premio Unico Impiegato	Capitale Garantito alla fine dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1	50.000,00	51.250,00	51.250,00	51.250,00
2	-	52.531,25	52.531,25	52.531,25
3	-	53.844,53	53.844,53	53.844,53
4	-	55.190,64	55.190,64	55.190,64
5	-	56.570,41	56.570,41	56.570,41

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	<b>4,00%</b>
Premio Unico Impiegato:	<b>Euro 50.000,00</b>
Aliquota di partecipazione	<b>85%</b>
Rendimento minimo trattenuto:	<b>0,90%</b>
Tasso annuo di rivalutazione:	<b>3,10%</b>
Età dell'Assicurato:	<b>qualunque</b>
Sesso dell'Assicurato:	<b>qualunque</b>
Durata dell'Esercizio dell'Opzione:	<b>5 anni</b>

Anni	Premio Unico Impiegato	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1	50.000,00	51.550,00	51.550,00	51.550,00
2	-	53.148,05	53.148,05	53.148,05
3	-	54.795,64	54.795,64	54.795,64
4	-	56.494,30	56.494,30	56.494,30
5	-	58.245,62	58.245,62	58.245,62

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Intesa Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante legale

Paolo Fumagalli



# Condizioni di Esercizio dell'Opzione per Differimento Automatico della Scadenza

---

## Art. 1 Le prestazioni assicurate

Con l'Esercizio di Opzione per Differimento Automatico, la scadenza del contratto originario viene prorogata automaticamente di anno in anno senza ulteriore corresponsione di premi e con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

Detta Opzione è prevista per i sottoscrittori dei contratti **Programma Risparmio tariffa S8C-RIC/25 (Cod. 52503 - 5250P)**.

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni ricorrenza anniversaria dell'Opzione sulla base del rendimento finanziario annuo effettivo realizzato dalla Gestione Separata "GESTASSIBA".

Durante il periodo di differimento automatico il Contraente, in qualsiasi momento ed a condizione che l'Assicurato sia in vita, può chiedere il riscatto dell'Opzione con conseguente liquidazione del capitale assicurato alla data di riscatto secondo le modalità previste all'Art. 6.

In caso di premorienza dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi il sinistro, la Compagnia garantisce il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato alla data del decesso, secondo quanto previsto all'Art. 4.

---

## Art. 2 Il premio investito

Il premio unico investito è rappresentato dalla prestazione maturata alla scadenza sul contratto oggetto dell'esercizio dell'Opzione.

---

## Art. 3 Condizioni per l'Esercizio dell'Opzione

L'Esercizio dell'Opzione per Differimento Automatico delle prestazioni a scadenza è applicabile, qualora sia previsto dalle Condizioni di Assicurazione della polizza originaria.

All'atto di adesione il Contraente dispone che la prestazione maturata sul contratto originario sia destinata come premio unico dell'Esercizio dell'Opzione.

La data di decorrenza dell'Esercizio dell'Opzione coincide con la data di scadenza del contratto originario.

Tale Opzione non prevede una durata contrattuale prefissata né tanto meno una data di scadenza.

---

## Art. 4 La prestazione in caso di premorienza dell'Assicurato

In caso di premorienza dell'Assicurato viene liquidato il capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

Nel caso in cui si verifichi l'evento, pertanto, la Compagnia liquiderà ai Beneficiari designati, il capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso.

Il capitale assicurato alla data del decesso è costituito da:

- il capitale assicurato all'ultima epoca di rivalutazione (data di ricorrenza anniversaria dell'Opzione) che precede la data del decesso;
- un importo a titolo di ulteriore rivalutazione applicato pro-rata temporis sul capitale assicurato dall'ultima epoca di rivalutazione (data di ricorrenza anniversaria dell'Opzione) alla data del decesso, sulla base del rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione Separata.

Il tasso annuo di rendimento finanziario da utilizzare è quello realizzato dalla Gestione Separata nell'esercizio chiuso il 31 Ottobre dell'anno solare precedente la data del decesso.

---

**Art. 5**  
**L'attribuzione all'Esercizio di Opzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata collegata (Clausola di Rivalutazione)**

Ad ogni ricorrenza anniversaria della data di decorrenza dell'Opzione, la Società provvede ad incrementare il capitale in vigore nel periodo annuale precedente in base alla misura annua di rivalutazione attribuita alle prestazioni assicurate.

La misura annua di rivalutazione dipende dal rendimento annuo effettivo realizzato dalla Gestione Separata "GESTASSIBA"

Per tasso di rendimento annuo effettivo della Gestione Separata s'intende quello realizzato nell'esercizio chiuso il 31 Ottobre dell'anno solare precedente.

La misura annua di rivalutazione attribuita alle prestazioni assicurate, ad ogni ricorrenza anniversaria, si ottiene moltiplicando il rendimento annuo effettivo della Gestione Separata, per l'aliquota di partecipazione pari all'85%. Il rendimento attribuito al contratto non può comunque risultare superiore alla differenza fra il rendimento realizzato dalla Gestione Separata GESTASSIBA e lo 0,90% (rendimento minimo trattenuto dalla Società).

Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del capitale per rivalutazione.

In ogni caso la misura annua di rivalutazione attribuita alle prestazioni assicurate, ad ogni ricorrenza anniversaria, non può essere inferiore al rendimento minimo del 2,50%, corrispondente al tasso d'interesse tecnico riportato in polizza.

La Compagnia si impegna a consolidare anno per anno i rendimenti netti attribuiti a titolo di rivalutazione e comunicherà annualmente al Contraente l'importo delle prestazioni assicurate rivalutate.

In caso di riscatto della prestazione assicurata o di decesso dell'Assicurato, in epoca diversa dalla ricorrenza annua dell'Opzione, il tasso annuo di rendimento finanziario della Gestione Separata da utilizzare è quello realizzato nell'esercizio chiuso il 31 Ottobre dell'anno solare precedente la richiesta di riscatto o la data del decesso.

---

**Art. 6**  
**Il riscatto**

Durante il periodo di Differimento Automatico, in qualsiasi momento e a condizione che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere il riscatto totale con liquidazione di un importo (valore di riscatto) pari al capitale assicurato.

Detto capitale è costituito dal capitale assicurato all'ultima epoca di rivalutazione (data di ricorrenza anniversaria dell'Opzione) che precede la data di richiesta di riscatto, ulteriormente incrementato degli interessi di rivalutazione maturati su di esso successivamente all'ultima epoca di rivalutazione e fino alla data di richiesta di riscatto.

Il tasso annuo di rendimento finanziario da utilizzare sarà quello realizzato dalla Gestione Separata nell'esercizio chiuso il 31 Ottobre dell'anno solare precedente la richiesta di riscatto.

L'Opzione non prevede la riscossione parziale del capitale assicurato.

---

## Art. 7 I Beneficiari

Il Contraente designa, all'atto della sottoscrizione del contratto originario, i Beneficiari della prestazione caso morte e può in qualsiasi momento, anche durante il periodo di differimento automatico, revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente o il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un testamento.

---

## Art. 8 I pagamenti della Compagnia

Per i pagamenti della Compagnia debbono essere preventivamente consegnati alla stessa, tramite la rete distributiva (o alla Compagnia ove specificatamente richiesto), i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

I suddetti documenti nei diversi casi previsti sono i seguenti:

- per i pagamenti conseguenti alla richiesta di **riscatto**:
    - richiesta firmata dal Contraente (se il Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Contraente è persona giuridica);
    - originale contrattuale con eventuali appendici;
  - per i pagamenti conseguenti al **decesso** dell'Assicurato:
    - originale contrattuale con eventuali appendici;
    - comunicazione del decesso dell'Assicurato contenente la richiesta di pagamento;
    - originale del certificato di morte dell'Assicurato con indicazione della data di nascita;
    - eventuale documentazione sanitaria (relazione del medico curante attestante la causa del decesso e cartelle cliniche) ed i verbali delle autorità competenti in caso di morte violenta od accidentale;
    - originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale o il tutore alla riscossione del capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.
- Inoltre, se la richiesta di pagamento fa riferimento ad apposita espressa designazione non testamentaria:
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio, in cui il pretendente afferma:
    - che egli è il Beneficiario della prestazione assicurata per designazione fatta con disposizione non testamentaria;
    - che non esistono disposizioni di revoca della designazione, neppure testamentarie;
    - che il Contraente non ha lasciato testamento o, in alternativa, che si allega copia autentica del verbale di pubblicazione delle disposizioni testamentarie, precisando che esse sono tutte quelle valide e che esse non sono state impugnate;
    - che non esistono altri Beneficiari oppure quali essi siano ed in quale misura (con indicazione della loro data di nascita, la loro condizione giuridica, il codice fiscale, l'indirizzo e gli estremi di un documento d'identità) ed attestando per quelli eventualmente designati con disposizione testamentaria, che essa è contenuta in testamento valido, non revocato e non impugnato (di cui è allegata copia autentica).
- Invece, se la richiesta di pagamento fa riferimento ad una designazione testamentaria:
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio, in cui il pretendente afferma:
    - che egli è il Beneficiario della prestazione assicurata per designazione fatta con disposizione testamentaria;
    - che tale designazione è contenuta in testamento valido, non revocato e non

impugnato (di cui è allegata copia autentica);

- che non esistono altri Beneficiari oppure quali essi siano ed in quale misura (con indicazione della loro data di nascita, la loro condizione giuridica, il codice fiscale, l'indirizzo e gli estremi di un documento d'identità) ed attestando per quelli eventualmente designati con disposizione testamentaria, che essa è contenuta nel testamento di cui al punto precedente.

Infine, se la richiesta di pagamento del pretendente consegue alla sua qualità di erede, non assunta a seguito di disposizione testamentaria:

- dichiarazione sostitutiva di atto notorio, in cui il pretendente afferma:

- che egli è erede e quali sono i presupposti di tale sua qualità, comprovandoli con documenti allegati;
- che il Contraente non ha lasciato testamento o che le disposizioni testamentarie non contrastano la detta pretesa, allegandole in copia autentica e dichiarando espressamente che esse sono tutte quelle valide e non sono state impugnate;
- che non esistono altri Beneficiari oppure quali essi siano ed in quale misura (con indicazione della loro data di nascita, la loro condizione giuridica, il codice fiscale, l'indirizzo e gli estremi di un documento d'identità) ed attestando per quelli eventualmente designati con disposizione testamentaria, che essa è contenuta in testamento valido, non revocato e non impugnato (di cui è allegata copia autentica);

Qualora vada perso l'originale contrattuale, dovrà essere consegnata alla Compagnia una dichiarazione di smarrimento.

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

Per tutti i pagamenti della Compagnia, qualora la richiesta di liquidazione pervenga direttamente alla Compagnia stessa, è richiesta copia del documento d'identità del Contraente; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Contraente è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità del rappresentante legale.

In particolare, in caso di sinistro, è richiesta copia del documento d'identità del denunciante e di tutti i Beneficiari, sia nel caso in cui la richiesta pervenga direttamente alla Compagnia stessa, sia che essa pervenga alla Compagnia tramite la rete distributiva; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Beneficiario è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità del rappresentante legale.

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

Tutti i pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario: di conseguenza, è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (ABI, CAB, n. conto corrente) su cui effettuare il pagamento.

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, tali indicazioni dovranno essere firmate in originale da tutti i Beneficiari della prestazione; per i pagamenti conseguenti alla richiesta di riscatto, le coordinate bancarie indicate dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al Contraente (se il Contraente è persona fisica) o all'azienda (se il Contraente è persona giuridica).

Qualsiasi pagamento di quanto dovuto dalla Compagnia sarà effettuato entro il termine di 30 giorni dall'avveramento di tutte le condizioni di esigibilità del pagamento in questione. A titolo di esempio, il pagamento sarà effettuato entro 30 giorni dalla consegna in filiale o dal ricevimento in Compagnia dell'ultimo tra i documenti precedentemente indicati. Decorso tale termine, la Compagnia sarà unicamente tenuta a corrispondere - a titolo di risarcimento del danno - gli interessi moratori agli aventi diritto. Tali interessi sono dovuti a partire dalla scadenza del predetto termine, al saggio legale secondo la legge italiana, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

---

**Art. 9**  
**La cessione e**  
**il pegno**  
**dell'Esercizio**  
**dell'Opzione**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore.

---

**Art. 10**  
**Le tasse e le**  
**imposte**

Le tasse e le imposte relative all'Esercizio dell'Opzione sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

---

**Art. 11**  
**I riferimenti a**  
**norme di legge**

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente Esercizio dell'Opzione, valgono le norme della legge italiana.

---

**Art. 12**  
**Foro competente**

Il Foro competente è quello di residenza o domicilio del consumatore, che si identifica nella figura del Contraente.

# Regolamento della Gestione Separata "GESTASSIBA"

---

## Art. 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Separata GESTASSIBA" e indicata nel seguito con la sigla GESTASSIBA.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di rivalutazione legata al rendimento di GESTASSIBA.

La gestione GESTASSIBA è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo con la Circolare n° 71 del 26-3-87, e si atterrà a eventuali successive disposizioni.

---

## Art. 2

La Gestione GESTASSIBA è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31-3-75 n.136, la quale attesta la rispondenza di GESTASSIBA al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a GESTASSIBA, il rendimento annuo di GESTASSIBA, quale descritto al seguente punto 3) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

---

## Art. 3

Il rendimento annuo di GESTASSIBA, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario di GESTASSIBA di competenza di quell'esercizio al valore medio di GESTASSIBA stessa.

Per risultato finanziario di GESTASSIBA si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di GESTASSIBA - al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività di GESTASSIBA e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione e al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in GESTASSIBA per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio di GESTASSIBA si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Enti Creditizi, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività di GESTASSIBA.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in GESTASSIBA. Ai fini della determinazione del rendimento annuo di GESTASSIBA, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno di certificazione.

---

## Art. 4

La Società si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale



# Informativa ai sensi dell'Articolo 13 del D. Lgs. 196/2003

## **INFORMATIVA CONTRATTUALE**

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari,(1) al fine di fornire i servizi,(2) da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti (3), sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopracitati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa (4). I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Senza i Suoi dati - alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (5) - non potremo fornirLe i nostri servizi, in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (6).

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è il Servizio Privacy. Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta al citato Servizio (Servizio Privacy - Intesa Vita S.p.A. - Via Ugo Bassi 8/b, 20159 Milano - MI, fax 02.60764.393). Il sito [www.intesavita.it](http://www.intesavita.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

## **INFORMATIVA COMMERCIALE**

La informiamo inoltre che la nostra Società intende utilizzare i dati personali che La riguardano per finalità di promozione commerciale e di analisi di mercato, volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i nuovi servizi della Società e di altre Società del Gruppo.

I dati utilizzati sono solo quelli strettamente necessari e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie agli scopi sopraindicati e a tal fine possono essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati, in qualità di Responsabili o di Incaricati, a trattare tali dati per il perseguimento delle finalità sopra indicate.

I Suoi dati possono essere comunicati a Società del Gruppo per analoghe finalità, ma non sono soggetti a diffusione. Il mancato consenso commerciale comporterà l'impossibilità da parte nostra di utilizzare i Suoi dati per finalità prettamente promozionali.

---

**NOTE:**

- (1) L'art.4, co.1, lett. d) del D. Lgs. 196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
- (2) Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione, raccolta dei premi, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche (come individuati dalla Raccomandazione del Consiglio d'Europa REC 2002 - 9).
- (3) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario.
- (4) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali, periti, strutture sanitarie e altri erogatori convenzionati di servizi; società del gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché altri organismi istituzionali, nei cui confronti la comunicazione dei dati è obbligatoria, tra cui ISVAP, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali (v. Ufficio Italiano Cambi, Banca Dati ISVAP).
- (5) Lo prevede ad esempio la disciplina contro il riciclaggio.
- (6) Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del D. Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

# Glossario

**Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto di Assicurazione.

**Beneficiari**

Sono le persone fisiche o giuridiche designate dal Contraente che hanno il diritto di riscuotere la prestazione assicurata in caso di premorienza dell'Assicurato.

**Composizione della Gestione Separata**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

**Condizioni di Esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza**

Insieme delle clausole che disciplinano l'Esercizio dell'Opzione.

**Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

**Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

**Contraente**

Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con il Beneficiario, che esercita l'Opzione e ne è titolare a tutti gli effetti.

**Contratto originario**

Contratto di assicurazione vita sottoscritto dal Contraente, nel quale era presente come opzione a scadenza la prestazione disciplinata nel presente Fascicolo.

**Costi (o spese)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sul contratto.

**Dati storici**

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dalla Gestione Separata negli ultimi anni.

**Decorrenza**

Data in cui l'Esercizio dell'Opzione ha effetto.

**Differimento**

Prosecuzione, alla scadenza, del contratto originario con conseguente proroga della riscossione della prestazione maturata.

**Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione dell'Esercizio dell'Opzione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative, oltre al tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata e alla misura di rivalutazione.

**Gestione Separata**

Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno

sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni contrattuali.

#### **Ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti esemplificativi da parte della Società.

#### **ISVAP**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

#### **Nota Informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima dell'adesione all'Opzione di Differimento, e che contiene informazioni relative alla Società, all'Opzione stessa e alle sue caratteristiche peculiari e finanziarie.

#### **Prestazione**

Somma pagabile che la Società garantisce al Beneficiario a determinate condizioni.

#### **Prospetto annuale della composizione della Gestione Separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

#### **Regolamento della Gestione Separata**

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

#### **Ricorrenza anniversaria**

E' la data coincidente con un anniversario della data di decorrenza dell'Esercizio dell'Opzione.

#### **Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti con l'Esercizio dell'Opzione. La legge impone alle Imprese di Assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

#### **Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la misura, le modalità e la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilite dalle Condizioni di Esercizio dell'Opzione.

#### **Scheda Sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima dell'Esercizio dell'Opzione, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni, le garanzie di rendimento e i costi.

#### **Società**

Compagnia (Intesa Vita S.p.A.) autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente esercita l'Opzione.

#### **Documento aggiornato al 29 Marzo 2007**