INTESA SANPAOLO VITA

Fascicolo Informativo

Scelta Sicura

Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico e prestazioni che si adeguano annualmente

Modello ISV-E48SS-Ed.09/2018

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- **Scheda Sintetica**
- **Nota Informativa**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata**
- **Informativa sul trattamento dei dati personali**
- **Glossario**
- **Documento di polizza**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA

Gruppo Intesa Sanpaolo

INTESA SANPAOLO VITA

Scelta Sicura

Scheda Sintetica

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema previsto dal Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

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

Ultimo aggiornamento: settembre 2018

Sommario

1. Informazioni generali pag. 1

Premessa pag. 1
1.a Impresa di assicurazione pag. 1
1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia pag. 1
1.c Denominazione del contratto pag. 1
1.d Tipologia del contratto pag. 1
1.e Durata pag. 1
1.f Pagamento del premio pag. 1

2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto pag. 2

3. Caratteristiche del contratto pag. 2

4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte pag. 2

4.a Prestazione in caso di vita del Cliente pag. 2
4.b Prestazione in caso di decesso del Cliente pag. 2

5. Costi pag. 3

6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata pag. 4

7. Diritto di ripensamento pag. 4

1. Informazioni generali

Premessa

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

1.a Impresa di assicurazione

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Compagnia" - è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Società del Gruppo Intesa Sanpaolo.
Sito internet: www.intesasanpaolovita.it

1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Dati dell'ultimo bilancio approvato (anno 2017).

Patrimonio netto: 3.037,25 milioni di euro, di cui:
- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 2.716,83 milioni di euro.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 255%.

L'indice di solvibilità rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri della Compagnia, ammissibili a coprire il requisito patrimoniale di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, e l'ammontare di tale requisito di solvibilità. Esso misura la capacità della Compagnia di far fronte agli impegni assunti.

Aggiornamenti sulla situazione patrimoniale della Compagnia sono disponibili sul sito www.intesasanpaolovita.it

1.c Denominazione del contratto

Scelta Sicura (Cod. A1BU1).

1.d Tipologia del contratto

Scelta Sicura appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico e prestazioni che si adeguano annualmente.
Il contratto di assicurazione sulla vita in forma mista è un contratto che prevede il pagamento di un capitale sia in caso di vita del Cliente alla scadenza prestabilita sia in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite contrattualmente dalla Compagnia e si adeguano annualmente in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata di attivi denominata Fondo Base Sicura (di seguito per brevità anche solo "Gestione Separata").

1.e Durata

La **durata del contratto** è il periodo di tempo, che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza, durante il quale operano le prestazioni.
Per Scelta Sicura:
- la **data di decorrenza del contratto** coincide con il giorno di pagamento del premio unico. A partire da tale data il contratto inizia a produrre i suoi effetti;
- la **data di scadenza del contratto** è il 31 dicembre del 6° anno successivo alla decorrenza; da tale data cessano gli effetti e il contratto si estingue.

Trascorsi almeno **30 giorni** dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente ha la possibilità di chiedere il pagamento parziale (riscatto parziale) o totale (riscatto totale) del valore di riscatto, estinguendo in quest'ultimo caso il contratto. Per i dettagli si rimanda al punto 10 sezione D della Nota Informativa.

1.f Pagamento del premio

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo **non inferiore a 5.000,00 euro e non superiore a 200.000,00 euro**.
Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto

Il contratto Scelta Sicura può essere sottoscritto a condizione che il potenziale Cliente sia titolare, anche unitamente ad altri intestatari, di conto corrente presso una Banca Italiana del Gruppo Intesa Sanpaolo, compresa nell'elenco di cui all'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione, con un saldo, alla data del **1° luglio 2018**, maggiore o uguale a 40.000,00 euro.

Il Cliente, inoltre, per poter sottoscrivere il contratto:
- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto **deve avere almeno 18 anni compiuti e non deve aver compiuto 86 anni**.

Il Cliente in possesso dei requisiti sopra descritti, anche se titolare di più conti correnti, può sottoscrivere un solo contratto Scelta Sicura. In caso di conto corrente cointestato, ciascun cointestatario, in presenza dei citati requisiti, può sottoscrivere un contratto Scelta Sicura.

3. Caratteristiche del contratto

Scelta Sicura è un contratto di assicurazione sulla vita finalizzato alla costituzione di un capitale che si adegua in base ai rendimenti della Gestione Separata, secondo le modalità e i tempi previsti dal contratto, e che la Compagnia riconosce:
- in caso di vita del Cliente alla scadenza contrattuale
- o in caso di decesso del Cliente in corso di contratto
- oppure in caso di richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale in corso di contratto.

Si precisa che al premio unico versato la Compagnia non applica alcun costo, pertanto il **premio investito** sul contratto è pari al premio versato e concorre interamente alla formazione delle prestazioni riconosciute contrattualmente.

Per maggiori dettagli relativi allo sviluppo delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto si rinvia al Progetto esemplificativo riportato nella sezione E della Nota Informativa la cui lettura consente una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

La Compagnia è tenuta a consegnare al Cliente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Cliente è informato che il contratto è concluso.

4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

4.a Prestazione in caso di vita del Cliente

Alla scadenza del contratto, la Compagnia pagherà al Cliente l'importo maggiore tra:
- il **capitale assicurato alla data di scadenza del contratto** costituito dal premio investito adeguato fino alla data di scadenza in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito alla data di scadenza del contratto** pari al premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

4.b Prestazione in caso di decesso del Cliente

In caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale, la Compagnia pagherà ai Beneficiari designati l'importo maggiore tra:
- il **capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso** costituito dal premio investito adeguato fino alla data di comunicazione di decesso (comunque non oltre la data di scadenza del contratto) in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;

- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso** costituito dal premio investito rivalutato fino alla data di comunicazione di decesso (comunque non oltre la data di scadenza del contratto) in base al tasso di rendimento minimo garantito e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

La **data di comunicazione di decesso** è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da un documento comprovante il decesso del Cliente.

Il tasso di rendimento minimo garantito dalla Compagnia:
- **riconosciuto alla scadenza del contratto oppure in caso di riscatto a partire dal 4° anniversario* del contratto in poi**, ai fini della determinazione del capitale minimo garantito, **è pari allo 0%** (ciò significa che in questi casi il capitale minimo garantito non potrà essere inferiore al premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali);
- **riconosciuto in caso di decesso del Cliente**, ai fini della determinazione del capitale minimo garantito, **è pari allo 0,50% annuo composto**.

* In caso di riscatto richiesto entro il giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto, il contratto non prevede partecipazione agli utili della Gestione Separata pertanto la Compagnia riconosce al Cliente il solo premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali; per ulteriori dettagli si rimanda al punto 10 della Nota Informativa.

Il tasso di adeguamento applicato (pari al rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto del costo di gestione) potrebbe assumere anche valore negativo determinando un decremento del capitale assicurato; pertanto il tasso di adeguamento riconosciuto una volta dichiarato al Cliente non è da considerarsi definitivamente acquisito al contratto.

In caso di riscatto, il Cliente potrebbe ricevere un importo inferiore al premio unico versato per l'applicazione del costo fisso di liquidazione di 30,00 euro.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso, le coperture assicurative e i meccanismi di adeguamento delle prestazioni sono regolati dagli Articoli 7, 8 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.

5. Costi

La Compagnia, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.
I costi prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Costo Percentuale Medio Annuo (di seguito anche "CPMA")
Per meglio rappresentare come i costi previsti dal contratto incidono sul tasso di rendimento è riportato di seguito il CPMA. Esso:
- indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione senza costi;
- ha valore orientativo perché è calcolato sulla base di parametri prefissati.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"
Gestione Separata Fondo Base Sicura

Ipotesi adottate:
Premio unico: 15.000,00 euro
Età e sesso del Cliente: qualunque
Tasso di rendimento finanziario su base annua: 2,00%
Durata: 6 anni

Anni (*)	CPMA
5	1,34%
6	1,30%

(*) Anni trascorsi rispetto ad una data di decorrenza del contratto posta convenzionalmente pari ad un generico 31 dicembre.

6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

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

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento riconosciuto agli Assicurati (*)	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2013	4,02%	2,72%	3,35%	1,17%
2014	3,37%	2,07%	2,08%	0,21%
2015	3,41%	2,11%	1,19%	-0,17%
2016	2,50%	1,20%	0,91%	-0,09%
2017	2,53%	1,23%	1,28%	1,15%

(*) Il rendimento riconosciuto indicato è stato determinato applicando al rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata Fondo Base Sicura il costo di gestione pari all'1,30% annuo.

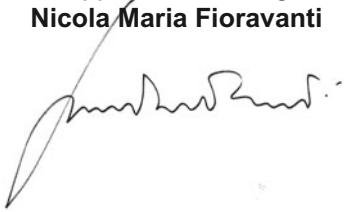
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

7. Diritto di ripensamento

Il Cliente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione. In tal caso la Compagnia provvederà a rimborsare il premio unico versato.
Per le relative modalità leggere il punto 11 sezione D della Nota Informativa.

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

Il Rappresentante Legale
Nicola Maria Fioravanti



INTESA SANPAOLO VITA

Scelta Sicura

Nota Informativa

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema previsto dal Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Cliente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Ultimo aggiornamento: settembre 2018

Sommario

A. Informazioni sulla Compagnia di Assicurazione pag. 1

1. Informazioni generali pag. 1

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte pag. 1

Premessa pag. 1
2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto pag. 1
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte pag. 2
3.1 Durata pag. 2
3.2 Prestazione in caso di vita del Cliente pag. 2
3.3 Prestazione in caso di decesso del Cliente pag. 2
3.4 Rendimento minimo garantito pag. 2
4. Premi pag. 3
4.1 Mezzi di pagamento del premio unico pag. 3
4.2 Limiti: importo massimo sulla Gestione Separata pag. 3
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili pag. 3

C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale pag. 4

6. Costi pag. 4
6.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente pag. 4
6.1.1 Costi sul premio pag. 4
6.1.2 Costi per riscatto pag. 4
6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili pag. 4
7. Sconti pag. 4
8. Regime fiscale pag. 4

D. Altre informazioni sul contratto pag. 4

9. Modalità di perfezionamento del contratto pag. 4
10. Riscatto pag. 4
10.1 Riscatto totale pag. 5
10.2 Riscatto parziale pag. 5
10.3 Ulteriori informazioni pag. 5
11. Diritto di recesso pag. 5
12. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione pag. 6
13. Legge applicabile al contratto pag. 6
14. Lingua in cui è redatto il contratto pag. 6
15. Reclami pag. 6
16. Informativa in corso di contratto pag. 7
17. Conflitto di interessi pag. 7

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni pag. 8

A. Informazioni sulla Compagnia di Assicurazione

1. Informazioni generali

a) Denominazione, forma giuridica e gruppo di appartenenza

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

b) Indirizzo della Sede Legale e degli Uffici Amministrativi

La Sede Legale è in Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino, Italia.
Gli Uffici Amministrativi sono in Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano, Italia.
Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

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

Il sito internet è: www.intesasanpaolovita.it
L'indirizzo di posta elettronica certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it

Servizio Clienti:
- numero verde: 800.124.124
- indirizzo e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it

d) Estremi del provvedimento di autorizzazione all'esercizio e numero d'iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è un'impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17260 del 15 ottobre 1987 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 251 del 27 ottobre 1987.
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è stata costituita a Bologna in data 23 dicembre 1986, è iscritta al Registro delle Imprese di Torino al numero 02505650370 e all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066 ed è capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

Premessa

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

Scelta Sicura è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, pertanto prevede il pagamento di un capitale sia in caso di vita del Cliente alla scadenza prestabilita sia in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale.
Il contratto è a premio unico e prestazioni che si adeguano annualmente in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata Fondo Base Sicura.

2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto

Il contratto Scelta Sicura può essere sottoscritto a condizione che il potenziale Cliente sia titolare, anche unitamente ad altri intestatari, di conto corrente presso una Banca Italiana del Gruppo Intesa Sanpaolo, compresa nell'elenco di cui all'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione, con un saldo, alla data del **1° luglio 2018**, maggiore o uguale a 40.000,00 euro.

Il Cliente, inoltre, per poter sottoscrivere il contratto:
- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto **deve avere almeno 18 anni compiuti e non deve aver compiuto 86 anni**.

Il Cliente in possesso dei requisiti sopra descritti, anche se titolare di più conti correnti, può sottoscrivere un solo contratto Scelta Sicura. In caso di conto corrente cointestato, ciascun cointestatario, in presenza dei citati requisiti, può sottoscrivere un contratto Scelta Sicura.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

3.1 Durata

La **durata del contratto** è il periodo di tempo, che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza, durante il quale operano le prestazioni.
Per Scelta Sicura:

- la **data di decorrenza del contratto** coincide con il giorno di pagamento del premio unico. A partire da tale data il contratto inizia a produrre i suoi effetti;
- la **data di scadenza del contratto** è il 31 dicembre del 6° anno successivo alla decorrenza; da tale data cessano gli effetti e il contratto si estingue.

La data di decorrenza, la data di scadenza e la durata del contratto sono indicati nel Documento di polizza.

3.2 Prestazione in caso di vita del Cliente

Alla scadenza del contratto, la Compagnia pagherà al Cliente l'importo maggiore tra:

- il **capitale assicurato alla data di scadenza del contratto** costituito dal premio investito adeguato fino alla data di scadenza in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito alla data di scadenza del contratto** pari al premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

3.3 Prestazione in caso di decesso del Cliente

In caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale, la Compagnia pagherà ai Beneficiari designati l'importo maggiore tra:

- il **capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso** costituito dal premio investito adeguato fino alla data di comunicazione di decesso in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso** costituito dal premio investito rivalutato fino alla data di comunicazione di decesso in base al tasso di rendimento minimo garantito e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

La **data di comunicazione di decesso** è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione con un documento comprovante il decesso del Cliente.
Nel caso in cui la comunicazione di decesso dovesse pervenire alla Compagnia dopo la data di scadenza contrattuale, benchè il decesso sia intervenuto anteriormente, la Compagnia pagherà ai Beneficiari designati la prestazione prevista in caso di decesso del Cliente calcolata alla data di scadenza.

Per i dettagli sulle modalità di determinazione delle prestazioni assicurate dal contratto - in caso di vita e in caso di decesso del Cliente - si rinvia agli Articoli 7, 8 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.

3.4 Rendimento minimo garantito

Il tasso di rendimento minimo garantito dalla Compagnia:

- **riconosciuto alla scadenza del contratto oppure in caso di riscatto a partire dal 4° anniversario* del contratto in poi**, ai fini della determinazione del capitale minimo garantito, **è pari allo 0%** (ciò significa che in questi casi il capitale minimo garantito non potrà essere inferiore al premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali);
- **riconosciuto in caso di decesso del Cliente**, ai fini della determinazione del capitale minimo garantito, **è pari allo 0,50% annuo composto**.

* In caso di riscatto richiesto entro il giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto, il contratto non prevede partecipazione agli utili della Gestione Separata pertanto la Compagnia riconosce al Cliente il solo premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali; per ulteriori dettagli si rimanda al punto 10 della presente Nota Informativa.

4. Premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico. Il Cliente sceglie liberamente l'importo del premio purché **non inferiore a 5.000,00 euro e non superiore a 200.000,00 euro**.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

4.1 Mezzi di pagamento del premio unico

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria del contratto.

Il pagamento del premio segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

4.2 Limiti: importo massimo sulla Gestione Separata

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata **Fondo Base Sicura** per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. **Tale importo massimo è pari a 5.000.000,00 di euro**.
Per "premio attivo" si intende la somma di tutti gli importi versati da uno stesso Cliente, o da più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi, su uno o più contratti in vigore e collegati alla medesima Gestione Separata, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate (riscatti parziali, riscatti totali, scadenze, sinistri) nonché al netto dei premi corrispondenti a capitali convertiti in rendite vitalizie.
La Compagnia si riserva la facoltà di verificare, al momento del versamento ed anche con controlli successivi, il rispetto del limite sopra fissato. Qualora la Compagnia riscontrasse il superamento del limite previsto si riserva di restituire al Cliente, entro 30 giorni dalla data del versamento, l'intero importo versato maggiorato degli interessi legali calcolati dalla data del versamento sino alla data del pagamento.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Le prestazioni di Scelta Sicura sono collegate ai risultati della Gestione Separata, distinta dalle altre attività della Compagnia, denominata **Fondo Base Sicura**.
Al capitale assicurato viene riconosciuto un tasso di adeguamento che è pari al rendimento della Gestione Separata al netto del costo di gestione di cui al punto 6.2 sezione C della presente Nota Informativa.
Ogni mese viene calcolato il rendimento della Gestione Separata, espresso su base annua, realizzato nel mese solare precedente: questo tasso si utilizza per individuare il tasso di adeguamento da applicare nello stesso mese di realizzo al capitale assicurato.
Il tasso di adeguamento applicato in un dato mese potrebbe assumere anche valore negativo determinando un decremento del capitale assicurato.
Il capitale assicurato adeguato al 31 dicembre di ogni anno, sulla base dei tassi di adeguamento relativi a ciascun mese, viene comunicato al Cliente.

I dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato sono riportati nell'Articolo 11 delle Condizioni di Assicurazione; le informazioni sulla Gestione Separata Fondo Base Sicura sono descritte nel relativo Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione di cui forma parte integrante.

Gli effetti del meccanismo di adeguamento sono illustrati nella sezione E della presente Nota Informativa che contiene il Progetto esemplificativo di sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto.

La Compagnia s'impegna a consegnare al Cliente, al più tardi al momento in cui questi è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

6. Costi

6.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente

6.1.1 Costi sul premio

Al premio unico versato non è applicato alcun costo, pertanto il **premio investito** sul contratto è pari al premio interamente versato.

6.1.2 Costi per riscatto

In caso di riscatto totale o di riscatto parziale, il contratto prevede un costo fisso di liquidazione di **30,00 euro**.

6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Per determinare il tasso di adeguamento da attribuire al capitale assicurato, dal rendimento mensile lordo della Gestione Separata (espresso su base annua) viene sottratto il costo di gestione pari all'**1,30%** espresso su base annua.

In caso di riscatto richiesto entro il giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto, il valore di riscatto è pari al premio investito. Il Cliente pertanto, in caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, è esposto a un costo implicito conseguente alla mancata partecipazione agli utili della Gestione Separata, se positiva.

* * *

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi di gestione sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento è pari a 40,3%.

7. Sconti

Il contratto non prevede l'applicazione di sconti.

8. Regime fiscale

Le somme liquidate in dipendenza del presente contratto di assicurazione sono soggette a tassazione nella misura e nei limiti previsti dalla normativa di riferimento in vigore al momento del pagamento.

In base alla normativa attualmente vigente, la prestazione pagata in caso di decesso del Cliente:

- è esente dall'IRPEF esclusivamente con riferimento al capitale percepito in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita a copertura del rischio demografico;
- per le polizze caratterizzate anche da contenuto finanziario, la parte di capitale espressione della componente finanziaria è tassata con imposta sostitutiva secondo le regole previste dalla normativa di riferimento.

La prestazione pagata in caso di decesso del Cliente è esente da imposta di successione.

D. Altre informazioni sul contratto

9. Modalità di perfezionamento del contratto

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'Articolo 3 delle Condizioni di Assicurazione.

10. Riscatto

Trascorsi almeno **30 giorni** dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente può estinguere anticipatamente il contratto chiedendo il pagamento totale (**riscatto totale**) del valore di riscatto oppure può chiedere il pagamento parziale (**riscatto parziale**) del valore di riscatto mantenendo il contratto in vigore per la parte residua.

10.1 Riscatto totale

Il valore di riscatto riconosciuto in caso di riscatto totale varia in funzione del momento in cui è richiesta l'operazione:

- se il riscatto è richiesto **entro il giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto**, la Compagnia riconosce al Cliente il premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- se il riscatto è richiesto a partire **dalla ricorrenza del 4° anniversario del contratto in poi**, la Compagnia riconosce al Cliente l'importo maggiore tra:
  - il **capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto** costituito dal premio investito adeguato fino alla data di richiesta di riscatto in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
  - il **capitale minimo garantito alla data di richiesta del riscatto** pari al premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

10.2 Riscatto parziale

Il riscatto parziale è ammesso a condizione che:

- l'importo riscattato sia di almeno **1.000,00 euro**;
- il capitale rimanente, alla data di richiesta del riscatto parziale, sia di almeno **2.500,00 euro**.

Ai fini dell'esecuzione del riscatto parziale, la base di partenza è il valore di riscatto totale del contratto alla data di richiesta come definito al precedente punto 10.1.

10.3 Ulteriori informazioni

Sia in caso di riscatto totale sia in caso di riscatto parziale, all'importo lordo riscattato si applica il costo fisso di liquidazione di 30,00 euro.

Il valore di riscatto, per effetto del costo fisso di liquidazione, potrebbe risultare inferiore al premio unico versato.

Per i dettagli sulle modalità di determinazione del valore di riscatto si rinvia agli Articoli 10 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.

Il possibile andamento del valore di riscatto è descritto nel Progetto esemplificativo riportato nella sezione E della presente Nota Informativa; i valori riferiti rispetto a quanto versato dal Cliente sono contenuti nel Progetto personalizzato.

Per avere informazioni sul valore di riscatto il Cliente può rivolgersi al Servizio Clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere ad uno dei seguenti recapiti:
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Servizio Clienti
Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano
fax +39 02.3051.8188
e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it

11. Diritto di recesso

Secondo l'Articolo 177 del Codice delle Assicurazioni (Decreto Legislativo n. 209/2005), entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza, il Cliente può recedere dal contratto:

- sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca intermediaria
- oppure inviando una comunicazione scritta indirizzata con lettera raccomandata A/R a:
  Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
  Gestione polizze - Liquidazioni
  Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano

Il recesso libera Compagnia e Cliente da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata - fa fede il timbro postale - oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo della Banca intermediaria.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa come indicato nell'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio unico versato.

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

Documentazione

Per procedere a qualsiasi pagamento la Compagnia deve ricevere preventivamente i documenti necessari per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e individuare gli aventi diritto.
L'elenco completo dei documenti richiesti è riportato nell'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione.
La Compagnia può richiedere anche altri documenti motivando adeguatamente le ragioni della richiesta.

Pagamenti

La Compagnia effettua i pagamenti **entro 30 giorni dal ricevimento** di tutta la documentazione richiesta; se il pagamento non avviene entro questo termine, la Compagnia è tenuta a corrispondere, agli aventi diritto, gli interessi moratori calcolati fino alla data di effettivo pagamento. Questi interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

Prescrizione

I diritti che derivano dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Articolo 2952 del Codice Civile).
In mancanza di richiesta di pagamento entro questo termine, gli importi dovuti dalla Compagnia relativi a diritti derivanti dal contratto vengono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la Legge italiana.

14. Lingua in cui è redatto il contratto

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

15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri possono essere inoltrati per iscritto a:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
Gestione Reclami e Qualità del Servizio
Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano
fax +39 02.3051.8072
e-mail: ufficioreclami@intesasanpaolovita.it
oppure
ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.it

In caso di esito insoddisfacente del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni da parte della Compagnia, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, è possibile rivolgersi direttamente all'IVASS, Autorità di Vigilanza competente in materia, consultando il "fac-simile di reclamo all'IVASS" disponibile sul sito **www.ivass.it, nella sezione Per i consumatori>Reclami>Guida sulla presentazione dei reclami.**
I reclami devono essere inviati, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia, a:

IVASS
Servizio Tutela del Consumatore
fax: +39 06.4213.3206
Via del Quirinale, 21
00187 Roma
Pec: tutela.consumatore@pec.ivass.it

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/docs/finnet-guide/italy-light_it.pdf).

In ogni caso, il Cliente può ottenere informazioni sulla sua polizza contattando il Servizio Clienti al numero verde 800.124.124, appositamente istituito dalla Compagnia per fornire tutti i chiarimenti necessari.

- **Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie**

In caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, è obbligatorio avviare, con l'assistenza necessaria di un avvocato, un procedimento di mediazione (disciplinato dal D. Lgs. del 4 marzo 2010 n. 28 e successive modifiche) che prevede di avvalersi di un Organismo di Mediazione al fine di far raggiungere alle parti un accordo.

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

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

16. Informativa in corso di contratto

Entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Compagnia invia al Cliente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa che contiene informazioni quali:

- l'importo del premio unico versato;
- il valore del capitale assicurato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- il valore di eventuali riscatti parziali pagati dalla Compagnia nell'anno solare trascorso;
- il valore del capitale assicurato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il valore in caso di richiesta di riscatto alla data di riferimento dell'estratto conto;
- i rendimenti realizzati dalla Gestione Separata Fondo Base Sicura, i costi di gestione e i tassi di adeguamento.

Almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto, la Compagnia invierà al Cliente una comunicazione con l'indicazione della data di scadenza e le informazioni sulle modalità di liquidazione.

17. Conflitto di interessi

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è una Compagnia appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo.
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. nell'espletamento delle attività connesse alla gestione dei contratti può trovarsi in una situazione di conflitto di interesse in relazione ad eventuali rapporti intrattenuti con società del Gruppo Intesa Sanpaolo derivanti dalla gestione degli investimenti, da rapporti di consulenza e di custodia degli investimenti stessi.
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha stipulato con società del Gruppo Intesa Sanpaolo accordi distributivi sulle relative reti di vendita; per effetto di tali accordi il contratto è distribuito dalle reti di vendita delle società del Gruppo Intesa Sanpaolo.
Alla data di redazione di questa Nota Informativa, Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha scelto di affidare la gestione di "Fondo Base Sicura" a Eurizon Capital SGR S.p.A., primaria Società di Gestione del Risparmio appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, ferma restando peraltro la possibilità di provvedere anche a una sua gestione diretta.
La Compagnia si riserva comunque la facoltà di cambiare il Gestore a favore di una diversa Società di Gestione del Risparmio qualora la gestione del conflitto di interesse lo renda necessario. 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 Intesa Sanpaolo.
Le eventuali utilità ricevute in virtù di tali accordi vengono integralmente riconosciute agli Assicurati ed il loro ammontare è riportato nel rendiconto annuale della Gestione Separata.
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., pur in presenza di inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare danno ai Clienti e si impegna ad ottenere per i Clienti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione viene effettuata in base a una combinazione predefinita di premio e durata.
Di seguito viene illustrato lo sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto. Questi sono riportati al lordo degli oneri fiscali e calcolati sulla base di due diversi valori:

A **il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente. I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a pagare in caso di liquidazione alla scadenza del contratto, in caso di decesso del Cliente o in caso di riscatto in base alle Condizioni di Assicurazione. Questi valori non tengono conto degli eventuali maggiori rendimenti della Gestione Separata;**

B **un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, al 2,00%.** Sottraendo da questo tasso il costo di gestione, indicato al punto 6.2 sezione C della presente Nota Informativa, si ottiene il rendimento riconosciuto alla polizza (tasso di adeguamento).

Il tasso del 2,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante che è puramente indicativo e non impegna in alcun modo la Compagnia. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione Separata potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

NOTA BENE.
Le prestazioni contrattuali sono indipendenti da età e sesso del Cliente.
Gli sviluppi che seguono sono stati elaborati esclusivamente sulla base del premio unico senza ipotizzare riscatti parziali.

Tutti i valori sono espressi in euro.

A SVILUPPO CON TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Nel presente sviluppo si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che la data di decorrenza del contratto coincida con il 31 dicembre di un generico anno.

Durata del contratto:	6 anni
Premio unico versato:	15.000,00 euro
Premio investito:	15.000,00 euro

Il tasso di rendimento minimo garantito:
- **riconosciuto alla scadenza del contratto o in caso di riscatto è pari allo 0,00%**
- **riconosciuto in caso di decesso del Cliente è pari allo 0,50% annuo composto**

Premio unico
15.000,00 euro

Anni	Capitale adeguato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno[1]	Capitale in caso di decesso alla fine dell'anno
1°	-	14.970,00	15.075,00
2°	-	14.970,00	15.150,38
3°	-	14.970,00	15.226,13
4°	-	14.970,00	15.302,26
5°	-	14.970,00	15.378,77

Capitale minimo garantito alla scadenza del contratto in caso di vita del Cliente: 15.000,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come riportato nella tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo garantito pari a zero e per l'applicazione del costo fisso di liquidazione, in caso di riscatto non si recupera il premio unico versato.

1. Come previsto dal contratto:
   - è possibile richiedere il riscatto trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto;
   - il valore di riscatto è pagato al netto del costo fisso di liquidazione di 30,00 euro.

B SVILUPPO CON IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Nel presente sviluppo si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che la data di decorrenza del contratto coincida con il 31 dicembre di un generico anno.

Durata del contratto:	6 anni
Premio unico versato:	15.000,00 euro
Premio investito:	15.000,00 euro

Rendimento finanziario su base annua:	**2,00%**
Costo di gestione su base annua:	**1,30%**
Tasso di adeguamento su base annua[1]:	**0,70%**

Premio unico
15.000,00 euro

Anni	Capitale adeguato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno[2]	Capitale in caso di decesso alla fine dell'anno
1°	15.105,00	14.970,00	15.102,50
2°	15.210,74	14.970,00	15.208,22
3°	15.317,21	14.970,00	15.314,67
4°	15.424,43	15.391,88	15.421,88
5°	15.532,40	15.499,83	15.529,83

Capitale alla scadenza del contratto in caso di vita del Cliente:	**15.641,13**

1. Il capitale adeguato è calcolato applicando il tasso di adeguamento dello 0,70% su base annua. Come previsto dal contratto, in caso di riscatto e in caso di decesso del Cliente, il tasso applicato nel solo mese di liquidazione è pari allo 0,50% su base annua.

2. Come previsto dal contratto:
   - è possibile richiedere il riscatto trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto;
   - in caso di riscatto entro il giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto, il valore di riscatto è pari al premio investito;
   - il valore di riscatto è pagato al netto del costo fisso di liquidazione di 30,00 euro.

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

Il Rappresentante Legale
Nicola Maria Fioravanti

INTESA SANPAOLO VITA

Scelta Sicura

Condizioni di Assicurazione

Ultimo aggiornamento: settembre 2018

Sommario

Articolo 1	Requisiti per la sottoscrizione del contratto	pag. 1
Articolo 2	Caratteristiche del contratto	pag. 1
Articolo 3	La conclusione del contratto, la durata, la decorrenza e la scadenza	pag. 1
Articolo 4	Il premio	pag. 1
Articolo 5	I costi sul premio unico	pag. 2
Articolo 6	Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005)	pag. 2
Articolo 7	Le prestazioni assicurate	pag. 2
Articolo 8	Il tasso di rendimento minimo garantito	pag. 3
Articolo 9	I Beneficiari	pag. 3
Articolo 10	Il riscatto	pag. 4
Articolo 11	L'adeguamento del capitale assicurato	pag. 4
Articolo 12	I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	pag. 5
Articolo 13	Area Clienti	pag. 7
Articolo 14	La cessione del contratto e il pegno	pag. 7
Articolo 15	I prestiti	pag. 7
Articolo 16	La non pignorabilità e la non sequestrabilità	pag. 7
Articolo 17	Le imposte	pag. 7
Articolo 18	Le norme di riferimento	pag. 7
Articolo 19	Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	pag. 7
Allegato 1 -	**Banche Italiane del Gruppo Intesa Sanpaolo**	pag. 8
Regolamento della Gestione Separata "Fondo Base Sicura"		pag. 9

Articolo 1
Requisiti per la sottoscrizione del contratto

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

2. Requisiti per la sottoscrizione
Il contratto Scelta Sicura può essere sottoscritto a condizione che il potenziale Cliente sia titolare, anche unitamente ad altri intestatari, di conto corrente presso una Banca Italiana del Gruppo Intesa Sanpaolo, compresa nell'elenco di cui all'Allegato 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, con un saldo, alla data del **1° luglio 2018,** maggiore o uguale a 40.000,00 euro.

Il Cliente, inoltre, per poter sottoscrivere il contratto:
- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto **deve avere almeno 18 anni compiuti e non deve aver compiuto 86 anni.**

Il Cliente in possesso dei requisiti sopra descritti, anche se titolare di più conti correnti, può sottoscrivere un solo contratto Scelta Sicura. In caso di conto corrente cointestato, ciascun cointestatario, in presenza dei citati requisiti, può sottoscrivere un contratto Scelta Sicura.

Articolo 2
Caratteristiche del contratto

1. Tipologia del contratto
Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano il prodotto denominato **Scelta Sicura** (**Cod. A1BU1**).
Scelta Sicura è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, pertanto prevede il pagamento di un capitale sia in caso di vita del Cliente alla scadenza prestabilita sia in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale.
Il contratto è a premio unico e prestazioni che si adeguano annualmente in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata di attivi denominata Fondo Base Sicura (di seguito per brevità anche solo "Gestione Separata"). Si rinvia all'Articolo 11 per le informazioni sulle modalità di adeguamento del capitale.
Le informazioni sulle caratteristiche della Gestione Separata sono riportate nel relativo Regolamento che è parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.

2. Oggetto del contratto
Scelta Sicura consente di costituire un capitale che la Compagnia riconosce:
- in caso di vita del Cliente alla scadenza contrattuale, come descritto all'Articolo 7
- o in caso di decesso del Cliente in corso di contratto, come descritto all'Articolo 7
- oppure in caso di richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale in corso di contratto, come descritto all'Articolo 10.

Articolo 3
La conclusione del contratto, la durata, la decorrenza e la scadenza

1. La conclusione del contratto
Per conclusione del contratto si intende il momento della sottoscrizione della polizza, già firmata dalla Compagnia, da parte del Cliente con le modalità messe a disposizione dall'Intermediario e scelte dal Cliente.

2. La durata, la decorrenza e la scadenza del contratto
La **durata del contratto** è il periodo di tempo, che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza, durante il quale operano le prestazioni.
Per Scelta Sicura:
- la **data di decorrenza del contratto** coincide con le ore 24:00 del giorno di pagamento del premio unico. A partire da tale data il contratto inizia a produrre i suoi effetti;
- la **data di scadenza del contratto** è il 31 dicembre del 6° anno successivo alla decorrenza; alle ore 24:00 di tale data cessano gli effetti e il contratto si estingue.

La data di decorrenza, la data di scadenza e la durata del contratto sono indicati nel Documento di polizza.

3. Ulteriori casi di estinzione del contratto
Oltre che alla data di scadenza prestabilita, il contratto si estingue se si verifica uno di questi eventi:
- recesso dal contratto;
- decesso del Cliente;
- riscatto totale del contratto.

Articolo 4
Il premio

1. Premio unico
Il Cliente, per avere diritto alle prestazioni contrattuali, deve versare un premio unico di importo **non inferiore a 5.000,00 euro e non superiore a 200.000,00 euro.**

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

2. Mezzi di pagamento del premio unico

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria del contratto. Il pagamento del premio segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

3. Importo massimo sulla Gestione Separata

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata **Fondo Base Sicura** per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. **Tale importo massimo è pari a 5.000.000,00 di euro.**
Per "premio attivo" si intende la somma di tutti gli importi versati da uno stesso Cliente, o da più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi, su uno o più contratti in vigore e collegati alla medesima Gestione Separata, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate (riscatti parziali, riscatti totali, scadenze, sinistri) nonché al netto dei premi corrispondenti a capitali convertiti in rendite vitalizie.
La Compagnia si riserva la facoltà di verificare, al momento del versamento ed anche con controlli successivi, il rispetto del limite sopra fissato. Qualora la Compagnia riscontrasse il superamento del limite previsto si riserva di restituire al Cliente, entro 30 giorni dalla data del versamento, l'intero importo versato maggiorato degli interessi legali calcolati dalla data del versamento sino alla data del pagamento.

Articolo 5
I costi sul premio unico

Al premio unico versato non è applicato alcun costo, pertanto il **premio investito** sul contratto è pari al premio interamente versato.

Articolo 6
Il recesso (Articolo 177 D.Lgs. 209/2005)

1. Tempo utile: 30 giorni

Il Cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto stesso:
- sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca intermediaria
- oppure inviando una comunicazione scritta indirizzata con lettera raccomandata A/R a:
  Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
  Gestione polizze - Liquidazioni
  Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano

2. Cessazione degli obblighi

Compagnia e Cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata (fa fede il timbro postale) oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo della Banca intermediaria.

3. Rimborso del premio unico

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa come indicato nell'Articolo 12, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio unico versato.

Articolo 7
Le prestazioni assicurate

1. Capitale riconosciuto in caso di vita del Cliente alla data di scadenza del contratto

Alla scadenza del contratto, la Compagnia si impegna a pagare al Cliente l'importo maggiore tra il capitale assicurato e il capitale minimo garantito entrambi calcolati alla data di scadenza.
In dettaglio:
- il **capitale assicurato alla data di scadenza del contratto** è costituito dal premio investito adeguato fino alla data di scadenza in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito alla data di scadenza del contratto** è pari al premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per i dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato, ai fini della determinazione della prestazione prevista alla scadenza del contratto, si rimanda all'Articolo 11.

2. Capitale riconosciuto in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale

In caso di decesso del Cliente, in qualsiasi momento si verifichi, la Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari designati l'importo maggiore tra il capitale assicurato e il capitale minimo garantito entrambi calcolati alla data di comunicazione di decesso.
In dettaglio:
- il **capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso** è costituito dal premio investito adeguato fino alla data di comunicazione di decesso in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso** è costituito dal premio investito rivalutato fino alla data di comunicazione di decesso in base al tasso di rendimento minimo garantito e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il tasso di rendimento minimo garantito in caso di

decesso del Cliente e le relative modalità di attribuzione sono descritti al successivo Articolo 8.

La **data di comunicazione di decesso** è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da uno dei seguenti documenti comprovanti il decesso del Cliente:
- Certificato di morte;
- Verbale di pubblicazione del Testamento;
- Atto Notorio o dichiarazione sostitutiva;
- Estratto di morte;
- Attestazione giudiziale.

Nel caso in cui la comunicazione di decesso dovesse pervenire alla Compagnia dopo la data di scadenza contrattuale, benché il decesso sia intervenuto anteriormente, la Compagnia pagherà ai Beneficiari designati la prestazione prevista in caso di decesso del Cliente calcolata alla data di scadenza.

Il capitale viene pagato qualunque sia la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione del Cliente.

Per i dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato, ai fini della determinazione della prestazione prevista in caso di decesso del Cliente, si rimanda all'Articolo 11.

Articolo 8
Il tasso di rendimento minimo garantito

La compagnia riconosce un tasso di rendimento minimo garantito differenziato in funzione dell'evento che si verifica come descritto di seguito.
Il tasso di rendimento minimo garantito:
- **riconosciuto alla scadenza del contratto oppure in caso di riscatto a partire dal 4° anniversario* del contratto in poi**, ai fini della determinazione del capitale minimo garantito, **è pari allo 0%**. Ciò significa che in questi casi il capitale minimo garantito non potrà essere inferiore al premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- **riconosciuto in caso di decesso del Cliente è pari allo 0,50% annuo composto**. Ai fini della determinazione del capitale minimo garantito riconosciuto in caso di decesso del Cliente, il tasso di rendimento minimo garantito si applica al premio investito a partire dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di comunicazione di decesso.

* In caso di riscatto richiesto entro il giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto, il contratto non prevede partecipazione agli utili della Gestione Separata pertanto la Compagnia riconosce al Cliente il solo premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali; per ulteriori dettagli si rimanda all'Articolo 10.

Articolo 9
I Beneficiari

1. Designazione del Beneficiario
Il Beneficiario è la persona a cui la Compagnia paga le prestazioni assicurate previste dal contratto, in particolare con riferimento:
- alla prestazione caso vita di cui al paragrafo 1 dell'Articolo 7 coincide con il Cliente.
- alla prestazione caso morte di cui al paragrafo 2 dell'Articolo 7 è designato dal Cliente.
  Il Cliente può indicare in polizza uno o più Beneficiari, anche mediante designazione nominativa.
  Nel solo caso di designazione nominativa del Beneficiario/dei Beneficiari, al fine di consentire alla Compagnia il corretto adempimento delle norme in materia di antiriciclaggio, il Cliente è tenuto a fornire le complete generalitá del Beneficiario e in particolare:
  - nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita e il legame tra Beneficiario e Cliente, se la designazione fa riferimento ad una persona fisica;
  - ragione sociale, codice fiscale/partita iva e il legame tra Beneficiario e Cliente, se la designazione fa riferimento ad una persona giuridica.

  Il Cliente è tenuto ad indicare le suddette generalità sia alla sottoscrizione del contratto sia successivamente, in corso di contratto, in caso di revoca e/o modifica del Beneficiario originariamente designato.
  Il Cliente può revocare e/o modificare il Beneficiario in qualsiasi momento tranne:
  - quando il Cliente e il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto rispettivamente di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio. In questo caso, il riscatto totale o parziale, la costituzione in pegno e qualsiasi altro atto dispositivo del contratto potranno essere effettuati solo con il consenso scritto del Beneficiario;
  - dopo la morte del Cliente;
  - dopo che, una volta verificato l'evento, il Beneficiario ha comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

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

3. Diritto proprio del Beneficiario
Secondo l'Articolo 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Cliente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.
In particolare, ciò significa che le somme pagate in caso di decesso del Cliente non rientrano nella massa ereditaria. In caso di più Beneficiari, la Compagnia liquida la prestazione assicurata in parti uguali, salvo diversa indicazione del Cliente.

Articolo 10
Il riscatto

1. Termini per la richiesta di riscatto
Trascorsi almeno **30 giorni** dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente, finché in vita e in qualsiasi momento, può estinguere anticipatamente il contratto chiedendo il pagamento totale (**riscatto totale**) del valore di riscatto, oppure può chiedere il pagamento parziale (**riscatto parziale**) del valore di riscatto mantenendo il contratto in vigore per la parte residua.

2. Riscatto totale
Il valore di riscatto riconosciuto in caso di riscatto totale varia in funzione del momento in cui è richiesta l'operazione:
- se il riscatto è richiesto **entro il giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto**, la Compagnia riconosce al Cliente il premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- se il riscatto è richiesto a partire **dalla ricorrenza del 4° anniversario del contratto in poi**, la Compagnia riconosce al Cliente l'importo maggiore tra:
  - il **capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto** costituito dal premio investito adeguato fino alla data di richiesta di riscatto in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
  - il **capitale minimo garantito alla data di richiesta del riscatto** pari al premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per i dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato si rimanda all'Articolo 11.

In caso di riscatto totale, all'importo lordo riscattato si applica il costo fisso di liquidazione indicato al successivo paragrafo 4.

3. Riscatto parziale
Il riscatto parziale è ammesso a condizione che:
- l'importo riscattato sia di almeno **1.000,00 euro**;
- il capitale rimanente, alla data di richiesta del riscatto parziale, sia di almeno **2.500,00 euro**.

Ai fini dell'esecuzione del riscatto parziale, la base di partenza è il valore di riscatto totale del contratto alla data di richiesta come definito al precedente paragrafo 2.

In caso di riscatto parziale, all'importo lordo riscattato si applica il costo fisso di liquidazione indicato al successivo paragrafo 4.

Per **data di richiesta del riscatto,** sia in caso di riscatto totale sia in caso di riscatto parziale, si intende la data in cui la Compagnia o la Banca intermediaria - per le richieste inoltrate tramite la rete distributiva - riceve la richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione indicata all'Articolo 12.

4. Costi
Il costo fisso di liquidazione previsto in caso di riscatto totale o di riscatto parziale è pari a **30,00 euro**.

Articolo 11
L'adeguamento del capitale assicurato

Il contratto prevede l'adeguamento del capitale assicurato in funzione dei rendimenti realizzati dalla Gestione Separata Fondo Base Sicura.
Al capitale assicurato viene riconosciuto un tasso di adeguamento che è pari al rendimento della Gestione Separata al netto del costo di gestione indicato al successivo paragrafo 1.

1. Determinazione del tasso di adeguamento
Ogni mese viene calcolato il rendimento mensile della Gestione Separata, espresso su base annua, realizzato nel mese solare precedente.

Il tasso di adeguamento, espresso su base annua, si ottiene sottraendo dal rendimento della Gestione Separata il costo di gestione pari all'**1,30%** (espresso su base annua). Il tasso di adeguamento così definito viene applicato mensilmente al capitale assicurato.

Il tasso di adeguamento applicato in un dato mese potrebbe assumere anche valore negativo determinando un decremento del capitale assicurato.

In caso di riscatto richiesto entro il giorno che precede la ricorrenza del 4° anniversario del contratto, il valore di riscatto è pari al premio investito. Il Cliente pertanto, in caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, è esposto a un costo implicito conseguente alla mancata partecipazione agli utili della Gestione Separata, se positiva.

2. Adeguamento del capitale assicurato
Il capitale assicurato viene adeguato applicando, per ciascun mese solare considerato, il corrispondente tasso di adeguamento mensile espresso su base annua (capitalizzazione progressiva).
Il capitale assicurato adeguato al 31 dicembre di ogni anno viene comunicato al Cliente.

Il primo anno i tassi di adeguamento si applicano al premio investito a partire dalla data di decorrenza del contratto fino al 31 dicembre in proporzione al tempo trascorso (in pro rata temporis).
Successivamente i tassi di adeguamento si applicano per un anno intero (1° gennaio - 31 dicembre) a partire dal capitale assicurato al 31 dicembre precedente.

L'ultimo adeguamento del capitale assicurato avviene il 31 dicembre dell'anno di scadenza con le medesime modalità sopra descritte.

3. Adeguamento del capitale assicurato in caso di decesso del Cliente oppure in caso di riscatto totale o di riscatto parziale

In caso di decesso del Cliente o in caso di riscatto totale/parziale a partire dal 4° anniversario del contratto in poi, l'adeguamento del capitale assicurato viene calcolato per il periodo di tempo trascorso dal 31 dicembre precedente fino alla data di richiesta del riscatto o di comunicazione di decesso (di seguito **data effetto**) applicando i tassi di adeguamento secondo quando descritto ai precedenti paragrafi 1 e 2, fermo quanto specificato per le casistiche descritte al successivo punto 3.1.

3.1 Tasso di rendimento convenzionale

Quando la data effetto dell'adeguamento del capitale assicurato, in caso di riscatto totale/parziale o di decesso del Cliente, cade nei periodi di seguito indicati si utilizza un **tasso di rendimento convenzionale** pari allo **0,50%** su base annua applicato secondo queste modalità:

- **se la data effetto cade dal 20 del mese in poi**, il tasso di rendimento convenzionale si applica dall'inizio del mese fino alla data effetto;
- **se la data effetto cade nei primi 19 giorni del mese**, il tasso di rendimento convenzionale si applica dall'inizio del mese fino alla data effetto e per l'intero mese precedente.

Nel solo caso in cui la data di comunicazione di decesso del Cliente coincida con la data di scadenza del contratto o con data successiva (benché il decesso sia avvenuto anteriormente) verrà utilizzato, per il mese di scadenza, il 100% del tasso di adeguamento applicabile per l'adeguamento del capitale nel mese della scadenza invece del tasso di rendimento convenzionale.

Articolo 12
I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta

1. Pagamenti entro 30 giorni

La Compagnia pagherà quanto dovuto **entro 30 giorni dal ricevimento** di tutti i documenti secondo quanto viene indicato ai successivi paragrafi 2 e 3. Se il pagamento non avviene entro questo termine, la Compagnia è tenuta a corrispondere agli aventi diritto gli interessi moratori calcolati fino alla data di effettivo pagamento. Questi interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

2. Modalità dei pagamenti

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

La Compagnia dichiara espressamente che non darà corso alle richieste di liquidazione che prevedono il pagamento delle somme assicurate in "Paesi o territori a rischio", intendendosi tutti i Paesi o i territori non annoverati in quelli a regime antiriciclaggio equivalente (elencati dal Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 10 aprile 2015 e successive modificazioni e integrazioni) e, in ogni caso, quelli indicati da organismi internazionali competenti (per es. GAFI, OCSE) esposti a rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo ovvero non cooperativi nello scambio di informazioni anche in materia fiscale.

3. Documenti

Per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e individuare gli aventi diritto la Compagnia deve ricevere, tramite la Banca intermediaria o direttamente, i documenti necessari; i documenti da fornire nei vari casi sono i seguenti.

Recesso: comunicazione firmata dal Cliente inoltrata con le modalità indicate all'Articolo 6.

Scadenza del contratto: richiesta di liquidazione firmata dal Cliente.

Riscatto totale e parziale: richiesta firmata dal Cliente.

Decesso del Cliente:

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

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

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

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

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

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

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

II) nel caso in cui il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:
   - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:
     (i) che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto lasciando testamento e che il/i testamento/i sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;
     (ii) gli estremi del/i testamento/i;
     (iii) quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Cliente, la loro data di nascita e capacità di agire;
   - copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

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

Pegno: in caso di pegno, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate, escluso il recesso ai sensi dell'Articolo 6 "Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005)", richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

Ulteriori documenti necessari: per tutti i pagamenti della Compagnia è richiesto il codice fiscale dei Beneficiari.
Per tutti i pagamenti della Compagnia, escluso il caso di decesso, se la richiesta di liquidazione perviene direttamente alla Compagnia stessa, è richiesta copia del documento d'identità del Cliente; in presenza di procura, è richiesta la copia del documento d'identità del procuratore.

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

Richieste motivate di altri documenti: la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori documenti, specificandone la motivazione, in presenza di situazioni particolari, per le quali risulti necessario od opportuno acquisirli prima di procedere al pagamento, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, oppure al fine di adempiere a specifiche disposizioni di legge.

Gestione dei documenti: al fine di ridurre gli oneri a carico dei Clienti, la Compagnia e la Banca intermediaria adottano una gestione della documentazione tale per cui non venga richiesta, in fase di sottoscrizione del contratto o di liquidazione, documentazione non necessaria o di cui già dispongono, avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti con il medesimo Cliente, e che risulti ancora in corso di validità.

4. Prescrizione

I diritti che derivano dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano (Articolo 2952 del Codice Civile).
In questo caso la Compagnia è tenuta a devolvere a un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti e non richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

Articolo 13
Area Clienti

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. mette a disposizione all'interno del proprio sito internet l'Area Clienti, un'apposita area riservata ai Clienti della Compagnia.

All'interno dell'Area Clienti è possibile consultare le coperture assicurative in essere, il Fascicolo Informativo del prodotto sottoscritto, lo stato dei versamenti e le eventuali relative scadenze, il valore di riscatto (se previsto), e ogni altra informazione utile per una migliore comprensione della propria posizione assicurativa da parte del Cliente.

L'accesso al servizio è gratuito ed è consentito previa autenticazione tramite i codici di accesso inviati direttamente dalla Compagnia, su richiesta dell'interessato, all'indirizzo indicato dallo stesso oppure via e-mail o via sms al numero di telefono cellulare, se forniti.

I suddetti codici garantiscono un adeguato livello di riservatezza e sicurezza durante la consultazione. L'utilizzo dell'Area Clienti è disciplinato dalle condizioni di servizio che dovranno essere accettate al primo accesso.

Articolo 14
La cessione del contratto e il pegno

1. Facoltà del Cliente

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

2. Efficacia

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

3. Assenso scritto

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

Articolo 15
I prestiti

Questo contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 16
La non pignorabilità e la non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Compagnia al Cliente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare, salvo nei casi specificamente indicati dalla legge (Articolo 1923 del Codice Civile).

Articolo 17
Le imposte

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

Articolo 18
Le norme di riferimento

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

Articolo 19
Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente

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

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

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

Allegato 1 - Banche Italiane del Gruppo Intesa Sanpaolo

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

Regolamento della Gestione Separata "Fondo Base Sicura"

Art. 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome "Fondo Base Sicura". Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata "Fondo Base Sicura" è l'euro.

Art. 3

Nella Gestione Separata "Fondo Base Sicura" confluiranno le attività relative ai contratti a prestazioni adeguabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

Il Regolamento della Gestione Separata "Fondo Base Sicura" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazione Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011.

Art. 4

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

Art. 5

Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata "Fondo Base Sicura" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre.

In aggiunta al tasso medio di rendimento sopra indicato, ogni mese viene determinato il rendimento medio mensile della Gestione Separata "Fondo Base Sicura" realizzato nel mese solare immediatamente precedente.

I tassi medi di rendimento, relativi al periodo annuale e ai periodi mensili sopra indicati sono determinati rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
Per risultato finanziario della Gestione Separata "Fondo Base Sicura" si devono intendere i proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel periodo considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili realizzati e le perdite sofferte nel medesimo periodo.
Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato.
Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività e per l'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata.
Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
Il risultato finanziario è determinato al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo considerato degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di ogni altra attività della Gestione Separata.
La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Art. 6

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata "Fondo Base Sicura" competono alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

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

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

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

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

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

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

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata "Fondo Base Sicura" e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.
In relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche situazioni congiunturali, resta ferma per la Compagnia la facoltà di superare i limiti di investimento sopra descritti per un periodo di tempo transitorio. In tali situazioni, la Compagnia si impegna ad effettuare tutte le operazioni necessarie per rientrare nei limiti di investimento nel più breve tempo possibile, agendo comunque a tutela e nell'interesse dei Contraenti.
La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione amministrativa e finanziaria ed al fine di ridurre il rischio operativo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, deleghe, anche in forma parziale, per l'attività di gestione del "Fondo Base Sicura". Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico della Gestione Separata, rispetto a quelli indicati nell'Art. 5, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 7

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

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

Art. 8

Il presente Regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per l'Assicurato.
La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità, per perseguire l'interesse dei Contraenti e in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, potrà procedere alla scissione o alla fusione della Gestione Separata "Fondo Base Sicura" con altra Gestione Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Compagnia provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per i Contraenti, le relative attività finanziarie della Gestione Separata "Fondo Base Sicura" presso la Gestione Separata derivante dall'operazione di scissione o fusione, dandone preventiva comunicazione ai Contraenti.

1. Con il termine "valore del portafoglio" si intende la somma dei valori di iscrizione delle singole attività nel libro mastro della Gestione Separata (c.d. "valore di carico"), così come definito all'Articolo 5 del presente Regolamento.
2. Viene considerato un valore unico di rating (cd. "rating sintetico") al fine di sintetizzare i giudizi attribuiti al merito creditizio di una singola emissione o di un singolo emittente da parte della Compagnia, mediante un modello di valutazione interno che tiene conto anche dei giudizi espressi dalle primarie agenzie di rating.

Regolamento aggiornato a luglio 2014.

INTESA SANPAOLO VITA

Scelta Sicura

Informativa sul trattamento dei dati personali

(Informativa aggiornata a maggio 2018)

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'"INFORMATIVA")

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

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

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la "Società" o il "Titolare") tratta i Suoi dati personali (di seguito i "Dati Personali") per le finalità indicate nella Sezione 3.
Per ulteriori informazioni può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita www.intesasanpaolovita.it e, in particolare, la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali.

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

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

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

Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati derivanti dai servizi web e i dati derivanti dalle disposizioni di pagamento dei soggetti interessati dal contratto assicurativo (contraente, assicurato, beneficiari, richiedenti il preventivo e/o eventuali legali rappresentanti). Tra i dati trattati potrebbero esservi anche i dati definiti particolari di cui alla Sezione 8 della presente Informativa.

Finalità e base giuridica del trattamento

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

a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti

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

b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

Il trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso.

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

c) Legittimo interesse del Titolare

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

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

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

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

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

1) **Società del Gruppo Intesa Sanpaolo** tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.
2) **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, ecc.), ad esempio:
   - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
   - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (Banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc.);
   - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
   - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
   - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
   - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
   - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
   - rilevazione della qualità dei servizi;
   - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
3) **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa ecc.) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc. Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI).

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

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet www.intesasanpaolovita.it.

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

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

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

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

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

I Suoi Dati Personali sono conservati, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare i Suoi Dati Personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui lei è parte; ovvero per 12 mesi dall'emissione del preventivo richiesto nel caso in cui a esso non segua la conclusione del contratto di assicurazione definitivo. I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

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

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

1. **Diritto di accesso**
   Lei potrà ottenere dalla Società la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento, tra le quali, a titolo esemplificativo: le finalità del trattamento, le categorie di Dati Personali trattati ecc.
   Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento.
   Se richiesto, la Società Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune.

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

3. **Diritto alla cancellazione**
   Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento.
   La informiamo che la Società non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

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

5. **Diritto alla portabilità dei dati**
   Qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:
   - richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
   - trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società.

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

6. **Diritto di opposizione**
   Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).
   Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

7. **Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione**
   Il Regolamento prevede in favore dell'Interessato il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi Dati Personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:
   a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei e la Società;
   b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
   c) si basi sul Suo consenso esplicito.
   La Società effettua dei processi decisionali automatizzati per l'attività di assunzione dei prodotti assicurativi e la conseguente conclusione ed esecuzione degli stessi [2]. La Società attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, le Sue libertà e i Suoi legittimi interessi e Lei potrà esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Società, di esprimere la Sua opinione o di contestare la decisione.

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

2 Ad esempio al fine della verifica di limiti assuntivi riferiti al contratto (es. età dell'assicurato).

SEZIONE 8 - TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

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

SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVI ALLA SOTTOSCRIZIONE DI DOCUMENTI INFORMATICI CON FIRMA GRAFOMETRICA [3]

Ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016 Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito la "**Società**"), in qualità di Titolare del trattamento, La informa - nella Sua qualità di "Interessato" - circa l'utilizzo dei Suoi dati personali con specifico riferimento alla sottoscrizione di documenti informatici con Firma Grafometrica.

Finalità del trattamento dei dati
I dati personali, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della firma apposta dall'Interessato (ad esempio: la velocità, la pressione, l'inclinazione) sono raccolti con le seguenti finalità:

a) esigenze di confronto e verifica in relazione a eventuali situazioni di contenzioso legate al disconoscimento della sottoscrizione informatica apposta sui documenti afferenti al contratto;
b) contrasto di tentativi di frode e del fenomeno dei furti di identità;
c) rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità dei documenti informatici sottoscritti;
d) dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

Modalità di trattamento dei dati
Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento.

a) La cancellazione dei dati biometrici grezzi e dei campioni biometrici ha luogo immediatamente dopo il completamento della procedura di sottoscrizione e nessun dato biometrico persiste all'esterno del documento informatico sottoscritto.
b) I dati biometrici non sono conservati, neanche per periodi limitati, sui dispositivi hardware utilizzati per la raccolta e sono memorizzati all'interno dei documenti informatici sottoscritti in forma cifrata tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica.
c) La corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società non può in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario.
d) La generazione delle chiavi private di decifratura dei vettori biometrici, e la conservazione delle stesse, avviene all'interno di dispositivi sicuri *(Hardware Security Model)* collocati presso le sedi informatiche *(Server Farm)* del Gruppo Intesa Sanpaolo. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario.
e) La consegna delle credenziali di sblocco delle chiavi è avvenuta nei confronti del soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza del Gruppo Intesa Sanpaolo ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso.
f) Il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati del Gruppo Intesa Sanpaolo ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e verifica della firma da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del servizio.
g) L'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria.
h) La trasmissione dei dati biometrici nel sistema informativo del Gruppo Intesa Sanpaolo avviene esclusivamente tramite l'ausilio di adeguate tecniche crittografiche.
i) I sistemi informatici del Gruppo Intesa Sanpaolo sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2013 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi del DPCM del 03 dicembre 2013, presso il Gruppo Intesa Sanpaolo, il quale si avvale, per l'esecuzione del servizio, della Società Consortile del Gruppo Intesa Sanpaolo e di società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso tutte le Filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo ovvero sul sito internet www.intesasanpaolovita.it.

Il trattamento di dati biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 95 del 3 dicembre 2014).

Il consenso al trattamento dei dati biometrici da parte della Società nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è espresso dall'Interessato all'atto di adesione al servizio di firma grafometrica, effettuato presso una delle Filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo, con l'accettazione dell'utilizzo della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

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

3 Tale informativa costituisce parte integrante dell'informativa completa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalita' assicurative – contrattuali e obblighi di legge contenuta nel presente Fascicolo Informativo e sul sito internet della Società.

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'"INFORMATIVA") - FINALITÀ PROMO-COMMERCIALI

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

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

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la "Società" o il "Titolare") tratta i Suoi dati personali (di seguito i "Dati Personali") per le finalità indicate nella Sezione 3.
Per ulteriori informazioni può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita www.intesasanpaolovita.it e, in particolare, la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali.

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

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

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

Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati di contatto (indirizzo e-mail o numero di telefono) e i dati derivanti dai servizi web.

Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Società o raccolti tramite la rete di vendita (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), sono trattati dalla Società nell'ambito della sua attività per le seguenti finalità promo-commerciali:

- svolgimento di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze, effettuare indagini di mercato e di *customer satisfaction* attraverso lettere, telefono, internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione senza l'intervento dell'operatore;
- comunicazione dei Dati Personali ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), che provvederanno a fornirle una propria informativa, per lo svolgimento, da parte loro, di attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi.

I suddetti trattamenti sono facoltativi ed è richiesto il Suo consenso.

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

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

1) **Società del Gruppo Intesa Sanpaolo** tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.
2) **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, ecc.) che trattano i Suoi Dati Personali nell'ambito di:
   - servizi di consulenza assicurativa;
   - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici;
   - attività di consulenza in genere;
   - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
   - rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi.

Le Società del Gruppo Intesa Sanpaolo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.
L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet www.intesasanpaolovita.it.

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

I Suoi Dati Personali sono trattati dalla Società all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi.
Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Società si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie oppure delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

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

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

SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo e-mail: dpo@intesasanpaolovita.it o all'indirizzo di posta elettronica certificata privacy@pec.intesasanpaolovita.it; a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano.
Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa.
Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Società, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Società potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

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

   Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento.
   Se richiesto, la Società Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune.

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

3. **Diritto alla cancellazione**
   Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento.
   La informiamo che la Società non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

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

5. **Diritto alla portabilità dei dati**
   Qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:
   - richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
   - trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società.

   Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi dalla Società direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per la Società. In questo caso, sarà Sua cura for-

nirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i Suoi Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

6. **Diritto di opposizione**
   Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).
   Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

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

INTESA SANPAOLO VITA

Scelta Sicura

Glossario

Ultimo aggiornamento: settembre 2018

Anniversario del contratto

Definisce ciascuna annualità del contratto e coincide con ciascuna ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto stesso.

Assicurato

È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. Nel presente contratto di assicurazione la figura dell'Assicurato coincide con quella del Contraente; vedi anche "Cliente".

Banca intermediaria (o intermediario)

È il Soggetto che svolge attività di intermediazione assicurativa e consiste nel presentare o proporre prodotti assicurativi o nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

Beneficiario (o Beneficiari)

È la persona alla quale la Compagnia paga le prestazioni assicurate dal contratto.

Capitale assicurato

È il capitale costituito dal premio investito (pari nel presente contratto al premio unico versato) adeguato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata Fondo Base Sicura - al netto del costo di gestione - diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali, secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

Capitale minimo garantito

È l'importo minimo che la Compagnia garantisce in sede di liquidazione.

Cliente

Nel presente contratto di assicurazione è sia il titolare del contratto (ossia il Contraente) che la persona sulla cui vita viene stipulato il contratto (ossia l'Assicurato).

Compagnia

È la Società con la quale il Cliente stipula il contratto di assicurazione, ovvero Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Conclusione del contratto

È il momento in cui il contratto viene sottoscritto dal Cliente e dalla Compagnia.

Conflitto di interessi

Il contrasto fra l'interesse del Cliente e quello della Compagnia, che sorge a causa delle relazioni di quest'ultima con altre Società del Gruppo di cui fa parte.

Contraente

È il titolare del contratto ossia la persona fisica che sottoscrive il contratto e si impegna ad effettuare il pagamento del premio unico alla Compagnia. Nel presente contratto di assicurazione la figura del Contraente coincide con quella dell'Assicurato; vedi anche "Cliente".

Contratto

L'accordo che stabilisce gli obblighi del Cliente e della Compagnia.

Costo di gestione

È il costo applicato al rendimento della Gestione Separata.

CPMA (Costo Percentuale Medio Annuo)

Il Costo Percentuale Medio Annuo indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione senza costi.

Data di decorrenza del contratto (o decorrenza)

Data a partire dalla quale il contratto ha effetto a condizione che il Cliente abbia pagato il premio pattuito.

Data di richiesta del riscatto

È la data in cui la Compagnia o la Banca intermediaria - qualora la richiesta pervenga tramite la rete distributiva - riceve per iscritto la richiesta di riscatto completa della documentazione necessaria per procedere alla liquidazione.

Documento (che prova il decesso)

È il documento, tra quelli di seguito indicati, da allegare alla comunicazione di decesso per provare l'avvenuto decesso del Cliente:

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

Documento di polizza

Vedi "Polizza".

Firma Digitale

Particolare tipo di firma elettronica qualificata che identifica il firmatario di un documento informatico e garantisce l'integrità dello stesso. Essa si basa su un Certificato di firma rilasciato da un soggetto certificatore accreditato presso l'ente preposto dalla legge. La Firma Digitale è messa a disposizione della Clientela dalla Banca intermediaria in veste di certificatore accreditato presso l'ente preposto dalla legge. Il processo di sottoscrizione dei documenti della Compagnia mediante Firma Digitale avviene con l'utilizzo, da parte della Clientela, di un codice personale (PIN) in abbinamento ad un codice OTP, imputati sul supporto informativo della Banca, senza necessità per la Clientela di accedere alla propria area riservata del sito internet della Banca.

Firma Grafometrica

Particolare tipo di firma autografa che possiede requisiti informatici e giuridici che consentono per legge di qualificarla come "firma elettronica avanzata". La Compagnia per l'utilizzo da parte della Clientela della Firma Grafometrica si avvale della tecnologia, dei sistemi e delle procedure sviluppati dal Gruppo Intesa Sanpaolo, in modo tale da consentire e garantire, mediante la connessione tra insieme di dati in forma elettronica, (i) l'identificazione del firmatario del documento, inclusi i controlli sui dati biometrici eventualmente utilizzati per la generazione della firma, (ii) la connessione univoca della firma al documento sottoscritto. Maggiori informazioni sulle caratteristiche della Firma Grafometrica sono disponibili sul sito internet della Compagnia e della Banca intermediaria, consultando il documento "Nota informativa sulla Firma Grafometrica".

Firma Tradizionale

Firma autografa apposta dal Cliente in formato cartaceo, per il tramite della Banca intermediaria.

Fondo Base Sicura

Vedi "Gestione Separata".

Gestione Separata

È il fondo di investimento istituito dalla Compagnia per valorizzare i capitali dei Clienti e realizzare i rendimenti garantiti da contratto. È disciplinato da uno specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione. La Gestione Separata collegata al presente contratto è denominata Fondo Base Sicura.

ISVAP

Vedi "IVASS".

IVASS

È l'autorità cui è affidata la vigilanza sul settore assicurativo con riguardo alla sana e prudente gestione delle imprese di assicurazione e di riassicurazione e alla trasparenza e correttezza dei comportamenti delle imprese, degli intermediari e degli altri operatori del settore. L'IVASS svolge anche compiti di tutela del consumatore, con particolare riguardo alla trasparenza nei rapporti tra imprese e assicurati e all'informazione al consumatore. Istituito con la legge n. 135/2012, a decorrere dal 1° gennaio 2013, l'IVASS è succeduto in tutte le funzioni, le competenze e i poteri che precedentemente facevano capo all'ISVAP.

Polizza

Documento sottoscritto dal Cliente e dalla Compagnia che attesta e specifica il contratto di assicurazione.

Premio investito

È il capitale che rappresenta la base per determinare le prestazioni del contratto e nel presente contratto è pari al premio unico versato.

Premio unico (o premio)

Somma stabilita dal Cliente, comunque non inferiore all'importo minimo e massimo previsto contrattualmente, da corrispondere alla Compagnia in unica soluzione alla data di decorrenza del contratto. Dal giorno in cui viene effettuato il pagamento del premio unico, il contratto inizia a produrre i suoi effetti. Nel presente contratto i termini "premio unico" e "premio" vengono utilizzati alternativamente.

Prestazione assicurata

È l'impegno della Compagnia a fronte del pagamento del premio unico. Nel presente contratto è:

- il capitale previsto alla scadenza del contratto in caso di vita del Cliente
- il capitale previsto in caso di decesso del Cliente in corso di contratto per qualunque motivo esso avvenga.

Pro rata temporis

È il meccanismo di applicazione dell'adeguamento "in proporzione al tempo trascorso".
Nel presente contratto di assicurazione il tempo trascorso si riferisce al periodo che intercorre dalla data di decorrenza o dalla data dell'ultimo adeguamento fino alla data effetto calcolo considerata.

Quietanza

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

Recesso

È la possibilità per il Cliente di recedere dal contratto entro i termini previsti e di ottenere il rimborso del premio unico versato.

Riscatto parziale

È la possibilità del Cliente, trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, di effettuare prelievi parziali del valore di riscatto del contratto alla data della richiesta.

Riscatto totale

È la possibilità del Cliente, trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, di estinguere il contratto riscuotendo totalmente il valore di riscatto del contratto alla data della richiesta.

Tasso di adeguamento

È il rendimento realizzato dalla Gestione Separata diminuito del costo di gestione.

Tasso di rendimento (o rendimento della Gestione Separata)

È il rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata.

Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di interesse che la Compagnia si impegna a garantire alla liquidazione in caso di decesso del Cliente.

Tasso di rendimento convenzionale

È il tasso di rendimento utilizzato per la liquidazione in caso di riscatto o di decesso del Cliente se la data di richiesta di riscatto o la data di comunicazione di decesso cade in specifici periodi, come previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Valore di riscatto

È il valore del capitale liquidabile alla data di richiesta del riscatto. Al valore di riscatto si applicano i costi previsti contrattualmente.

INTESA SANPAOLO VITA

Scelta Sicura

Documento di polizza (fac-simile)

Il Documento di polizza completo di tutte le informazioni acquisite dalla Compagnia relativamente al contratto sarà emesso tramite procedura informatica al momento della sottoscrizione.

Nel fac-simile si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che il Cliente abbbia scelto:
- **di sottoscrivere il contratto con Firma Digitale,**
- **la designazione nominativa dei Beneficiari della prestazione assicurata in caso di decesso del Cliente.**

Ultimo aggiornamento: settembre 2018

INTESA SANPAOLO VITA

Signor/Signora **Nome Cognome**

Polizza assicurativa

Scelta Sicura - Cod. A1BU1

N. XXXXXXXXXXX

DATI PERSONALI

CLIENTE

Il Contraente-Assicurato titolare del contratto e la persona sulla cui vita viene stipulato il contratto

COGNOME	
NOME	
LUOGO DI NASCITA	
DATA DI NASCITA	
CODICE FISCALE	
INDIRIZZO DI RESIDENZA	
LOCALITÀ	
CAP, PROV. e STATO	
INDIRIZZO DI RECAPITO	
LOCALITÀ	
CAP, PROV. e STATO	
INDIRIZZO E-MAIL	
TELEFONO	

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Che cos'è Scelta Sicura

Scelta Sicura è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e con durata prestabilita; non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi in corso di contratto.
Scelta Sicura consente di costituire un capitale che si adegua annualmente e che sarà pagato alla scadenza del contratto in caso di vita del Cliente oppure in caso di decesso del Cliente in corso di contratto o in caso di richiesta di riscatto totale o parziale.

Che cosa offre Scelta Sicura (prestazioni assicurate e riscatto)

- **Prestazione in caso di vita del Cliente alla scadenza del contratto**: la Compagnia paga al Cliente l'importo maggiore tra:
  - il capitale adeguato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata Fondo Base Sicura (**capitale assicurato**) e
  - il premio investito (**capitale minimo garantito**).

- **Prestazione in caso di decesso del Cliente in corso di contratto**: la Compagnia paga, ai Beneficiari designati, l'importo maggiore tra:
  - il capitale adeguato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata Fondo Base Sicura (**capitale assicurato**) e
  - il capitale rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito (**capitale minimo garantito**).

Per le informazioni di dettaglio sulle prestazioni assicurate si rimanda all'Articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.

- **Riscatto**: in corso di contratto, a condizione che siano trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente può riscattare parzialmente (riscatto parziale) o totalmente (riscatto totale) il valore della polizza; per i dettagli si rimanda all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione.

I rendimenti della Gestione Separata sono riconosciuti al Cliente al netto del costo di gestione, una parte del quale è retrocessa alla Banca intermediaria.

FAC-SIMILE

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Sede Legale: Corso Inghilterra 3, 10138 Torino Sede Operativa: Viale Stelvio 55/57, 20159 Milano comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it Capitale Sociale Euro 320.422.508 Codice Fiscale, Partita IVA e N. Iscrizione Registro Imprese di Torino 02505650370 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al N. 1.00066 Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al N. 28

Società del gruppo INTESA SANPAOLO

INTESA SANPAOLO VITA

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Chi sono i destinatari delle prestazioni di Scelta Sicura (Beneficiari dell'assicurazione)

Il destinatario del capitale previsto alla scadenza del contratto è il Cliente.

I destinatari del capitale previsto in caso di decesso del Cliente sono:

NOME _____ COGNOME _____ COD. FISCALE _____ ☐ *

Nato/a a _____ il gg/mm/aaaa

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

Ogni modifica e/o revoca dei Beneficiari deve essere comunicata per iscritto direttamente alla Compagnia, oppure tramite la Banca intermediaria o disposta per testamento. La variazione non è valida se non riporta il numero della polizza.

Inizio, scadenza e durata del contratto

Questa polizza decorre dalle ore 24:00 del **[gg/mm/aaaa]** e scade alle ore 24:00 del **[gg/mm/aaaa]**, salvo la possibilità di riscatto anticipato.
La durata del contratto è pari a X anni, XX mesi e XX giorni.

Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla sottoscrizione il Cliente ha diritto di recedere dal contratto.
Può farne richiesta sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Banca intermediaria o inviando una comunicazione firmata alla Compagnia tramite raccomandata A.R.
Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Cliente il premio unico versato, come da Articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione.

PREMIO UNICO VERSATO, MODALITA' DI PAGAMENTO, COSTI E PREMIO INVESTITO

Il Cliente si impegna a versare un premio unico di X.XXX,YY euro tramite addebito in conto corrente.
La data valuta di addebito al Cliente è pari alla data di decorrenza del contratto: l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

Al premio unico versato non è applicato alcun costo, pertanto il premio investito sul contratto è pari al premio interamente versato.

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

Questo documento è in formato elettronico ed è sottoscritto dal Cliente e dalla Banca con firma digitale.

FAC-SIMILE

INTESA SANPAOLO VITA

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E48SS-Ed.09/2018**), con riferimento al trattamento per le finalità promo-commerciali, di cui alla Sezione 3 "Categorie dei Dati Personali, finalità e base giuridica del trattamento" dell'Informativa,

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

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

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

alla comunicazione dei miei Dati Personali ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), per lo svolgimento da parte loro di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi e di indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale.

Firmato da "Nome e Cognome del Cliente" con Check in data "gg/mm/aaaa":

** * **

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E48SS-Ed.09/2018**), prendo atto del trattamento dei miei Dati Personali effettuato per le finalità descritte nell'Informativa, alle lettere a) e b) della Sezione 3 "Categorie dei Dati Personali, finalità e base giuridica del trattamento".

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

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

Firmato digitalmente da "Nome e Cognome del Cliente" in data "gg/mm/aaaa":

_____

Firma Cliente

Emesso a "Luogo" il "gg/mm/aaaa"

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- **Dichiaro che, prima della sottoscrizione del presente Documento di polizza, ho ricevuto, ho letto attentamente, ho compreso e quindi accettato in ogni loro parte:**
  - **la vigente versione del "Documento contenente le informazioni chiave";**
  - **la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Separata e il Glossario, che compongono il Fascicolo Informativo Mod. ISV-E48SS-Ed.09/2018 di cui è parte integrante ed essenziale anche questo Documento di polizza e le condizioni stabilite nelle eventuali appendici allegate.**
- **Dichiaro inoltre che ho richiesto di ricevere e ho ricevuto il "Documento contenente le informazioni chiave", e il Fascicolo Informativo sopra indicati [al seguente indirizzo mail: xxxx.xxxx@xxx.xx / *nella sezione riservata del sito della Banca appositamente dedicata* / *in formato cartaceo*].**

Firmato digitalmente da "Nome e Cognome del Cliente" in data "gg/mm/aaaa"

_____

Firma Cliente

FAC-SIMILE

INTESA SANPAOLO VITA

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- Dichiaro di approvare espressamente i seguenti Articoli delle Condizioni di Assicurazione: Articolo 1 *Requisiti per la sottoscrizione del contratto*; Articolo 4 *Il premio*; Articolo 9 *I Beneficiari*; Articolo 10 *Il riscatto*; Articolo 12 *I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta*; Articolo 14 *La cessione del contratto e il pegno*; Articolo 19 *Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente*.

  Firmato digitalmente da "Nome e Cognome del Cliente" in data "gg/mm/aaaa"

  _____

  Firma Cliente

- Dichiaro:
  - di avere la residenza e il domicilio in Italia;
  - di aver ricevuto copia del modulo unificato 7A/7B, rilasciato dall'Intermediario incaricato, contenente le informazioni sull'Intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei Clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del Cliente;
  - di essere stato informato dall'Intermediario che il prodotto Scelta Sicura (Cod. A1BU1) che intendo sottoscrivere è adeguato alle mie esigenze assicurative;
  - di aver già ricevuto il Progetto Esemplificativo Personalizzato che illustra le ipotesi di sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto;
  - di aver già scelto la modalità con cui ricevere la documentazione contrattuale e precontrattuale e di essere stato informato circa la mia facoltà di modificare in ogni momento la scelta precedentemente effettuata.

- **Dichiaro, inoltre, di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla Compagnia in caso di decesso, di cui all'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.**

- Mi impegno a consegnare ai Beneficiari copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che li riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, allegata al presente Documento di polizza*, sollevando Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal mio inadempimento.

  * L'Informativa è emessa dalla procedura informatica.

- Infine autorizzo la Banca _____ ad addebitare direttamente sul conto corrente [IBAN] intestato a [NOME COGNOME] la somma che costituisce il premio unico versato a favore di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Per la sottoscrizione della polizza

_____

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Firmato digitalmente da "Nome e Cognome del Cliente" in data "gg/mm/aaaa"

_____

Firma Cliente

Emesso a "Luogo" il "gg/mm/aaaa"

DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO

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

Nome e Cognome _____ Matricola _____

_____

Firma digitale Banca

FAC-SIMILE

Scelta Sicura

Modello ISV-E48SS-Ed.09/2018

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Sede Legale: Corso Inghilterra 3, 10138 Torino Sede Operativa: Viale Stelvio 55/57, 20159 Milano
comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it Capitale Sociale Euro 320.422.508 Codice Fiscale, Partita IVA e N. Iscrizione Registro Imprese di Torino 02505650370 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al N. 1.00066 Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al N. 28

Società del gruppo INTESA SANPAOLO