

# Opzione di Differimento Automatico della Scadenza

Modello 588

**Il presente Fascicolo Informativo contenente:**

**a) Scheda Sintetica**

**b) Nota Informativa**

**c) Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza, comprensive del Regolamento della Gestione Separata**

**d) Informativa sulla privacy**

**e) Glossario**

**deve essere consegnato al Contraente prima dell'esercizio dell'Opzione.**

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

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

Sede Legale: Via Ugo Bassi, 8/b – 20159 Milano – Telefono 02.60764.1 – Fax 02.60764.503

Cap. Soc. € 394.226.300 i.v. – Registro delle Imprese di Milano – C.F. e Part. IVA n.00895940328

CCIAA di Milano n. REA 1729438 – Società appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi, direzione e coordinamento Assicurazioni Generali S.p.A..

Impresa autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita con provvedimento ISVAP n.2235 del 16/12/03 (G.U. n.298 del 24/12/2003) e iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00144.

# Sommario

## Scheda Sintetica

---

### Premessa

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

## Nota Informativa

---

### Premessa

- A - Informazioni sull'Impresa di Assicurazione
  1. Informazioni generali
  2. Conflitto di interessi
- B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte
  3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte
    - 3.1 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato
    - 3.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
  4. Premio
  5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili
    - 5.1 Misura della rivalutazione
- C - Informazioni sulla Gestione Separata
  6. Gestione Separata
- D - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale
  7. Costi
    - 7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente
      - 7.1.1 Costi gravanti sul premio
      - 7.1.2 Costi per riscatto
    - 7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione
  8. Misura e modalità di eventuali sconti
  9. Regime fiscale
    - 9.1 Disciplina fiscale del premio
    - 9.2 Disciplina fiscale delle prestazioni

- E - Altre informazioni sull'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza
10. Condizioni per l'esercizio dell'Opzione
  11. Riscatto totale
  12. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni
  13. Legge applicabile all'Opzione
  14. Lingua in cui è redatta l'Opzione
  15. Reclami
  16. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente
  17. Informativa in corso di Differimento Automatico della Scadenza

F - Progetto Esemplificativo delle prestazioni

## **Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza**

---

- Art.1 Condizioni di esercizio dell'Opzione
- Art.2 Le prestazioni assicurate
- Art.3 Il premio investito
- Art.4 L'attribuzione all'Opzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata collegata
- Art.5 Il riscatto totale
- Art.6 I Beneficiari
- Art.7 I pagamenti della Compagnia
- Art.8 La cessione e il pegno
- Art.9 Le tasse e le imposte
- Art.10 I riferimenti a norme di legge
- Art.11 Foro competente

## **Appendice: Tabella dei coefficienti di differimento**

---

## **Regolamento della Gestione Separata GESTASSIBA**

---

## **Informativa sulla privacy**

---

## **Glossario**

---

# Scheda Sintetica

## Premessa

---

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

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

## 1. Informazioni generali

---

### 1.a) Impresa di Assicurazione

L'Impresa di Assicurazione è:

Intesa Vita S.p.A. (Compagnia)

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

Intesa Vita S.p.A. è una Società appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi, direzione e coordinamento Assicurazioni Generali S.p.A.

### 1.b) Denominazione dell'Opzione

OD\_G – Opzione di Differimento Automatico della Scadenza.

### 1.c) Tipologia dell'Opzione

La presente Opzione è esercitabile da parte dei sottoscrittori dei contratti **Programma Risparmio (tariffa RIS02)**, come previsto dalle Condizioni Contrattuali di detti contratti.

Con l'esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza, la scadenza originaria del contratto viene prorogata automaticamente di anno in anno senza ulteriore corresponsione di premi, con conseguente differimento della riscossione del capitale.

**Le prestazioni assicurate previste dall'Opzione sono garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento annuo della Gestione Separata GESTASSIBA.**

### 1.d) Durata dell'Opzione

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

Esercitando la presente Opzione di Differimento Automatico della Scadenza, la scadenza originaria del contratto viene differita automaticamente di anno in anno.

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

**E' in ogni caso facoltà del Contraente chiedere, in qualsiasi momento, sia l'interruzione del Differimento Automatico della Scadenza che l'immediata liquidazione del contratto (riscatto totale).**

**L'Opzione non prevede la riscossione parziale del valore di riscatto.**

### 1.e) Pagamento del premio

All'atto di adesione all'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza, il Contraente dispone che la prestazione maturata alla scadenza originaria del contratto sia destinata come premio unico dell'Opzione stessa.

Il premio, come sopra definito, è corrisposto in unica soluzione.

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

## 2. Caratteristiche dell'Opzione

---

L'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza è rivolta a chi desidera prolungare la riscossione della prestazione assicurata, oltre la durata contrattuale originaria, per usufruire degli incrementi derivanti dall'applicazione della rivalutazione annua, in base al rendimento della Gestione Separata collegata.

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

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

---

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

### 3.1 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

L'Opzione prevede il differimento automatico di anno in anno della riscossione del capitale maturato alla scadenza originaria del contratto.

Durante il periodo di differimento automatico, il suddetto capitale viene rivalutato ad ogni anniversario della data di decorrenza dell'Opzione, secondo le modalità specificate al punto 5, Sezione B della Nota Informativa.

Il Contraente può richiedere in qualunque momento che, a partire dall'anniversario dell'Opzione immediatamente successivo, venga interrotto il differimento automatico. In tal caso, a tale anniversario, la Compagnia liquiderà il capitale maturato a tale data.

### 3.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento durante il periodo di differimento automatico, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, del capitale maturato all'anniversario dell'Opzione che precede la data del decesso.

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

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Art. 4 delle Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza.**

## 5. Costi

---

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

**I costi prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.**

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

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

**A titolo di esempio, se per un'Opzione il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di**

liquidazione della prestazione maturata al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

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

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

**Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".**  
Gestione Separata: GESTASSIBA

Premio impiegato: € 15.000,00    Premio impiegato: € 45.000,00    Premio impiegato: € 90.000,00  
Sesso ed età: qualsiasi    Sesso ed età: qualsiasi    Sesso ed età: qualsiasi  
Durata dello sviluppo: 15 anni    Durata dello sviluppo: 15 anni    Durata dello sviluppo: 15 anni

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

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

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

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

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento minimo riconosciuto	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	4,06%	3,16%	3,16%	1,70%
2006	4,13%	3,23%	3,86%	2,00%
2007	4,26%	3,36%	4,41%	1,71%
2008	4,32%	3,42%	4,46%	3,23%
2009	4,03%	3,13%	3,54%	0,75%

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

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

**Il Rappresentante legale**

**Paolo Fumagalli**



# Nota Informativa

## Premessa

---

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

La presente Nota Informativa si articola in sei Sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte**
- C. Informazioni sulla Gestione Separata**
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale**
- E. Altre informazioni sull'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza**
- F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni**

## A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione

---

### 1. Informazioni generali

L'impresa di Assicurazione è:

Intesa Vita S.p.A. (Compagnia) – Società appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi, direzione e coordinamento Assicurazioni Generali S.p.A., con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Via Ugo Bassi, 8/b – 20159.

Recapito telefonico: 02.60764.1

Fax: 02.60764.503

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

Intesa Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con provvedimento dell'ISVAP n. 2235 del 16/12/03 (G.U. 24/12/2003 n. 298) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00144.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Società di Revisione è:

Reconta Ernst & Young S.p.A. – Via della Chiusa, 2 – 20123 Milano.

### 2. Conflitto di interessi

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

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

Intesa Vita S.p.A. si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione Separata GESTASSIBA collegata all'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza, a qualificate società di gestione del risparmio.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, Intesa Vita S.p.A. ha scelto di delegare la gestione di GESTASSIBA ad Eurizon Capital SGR S.p.A., Società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo.

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

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

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

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

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

---

### **3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

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

#### **3.1 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato**

L'Opzione prevede il differimento automatico di anno in anno della riscossione del capitale maturato alla scadenza originaria del contratto.

Durante il periodo di differimento automatico, il suddetto capitale viene rivalutato ad ogni anniversario della data di decorrenza dell'Opzione secondo le modalità specificate al successivo punto 5.

Il Contraente può richiedere in qualunque momento che, a partire dall'anniversario dell'Opzione immediatamente successivo, venga interrotto il differimento automatico. In tal caso, a tale anniversario, la Compagnia liquiderà il capitale maturato a tale data.

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

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento durante il periodo di differimento automatico, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, del capitale maturato all'anniversario dell'Opzione che precede la data del decesso.

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

### **4. Premio**

All'atto di adesione all'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza, il Contraente dispone che la prestazione maturata alla scadenza originaria del contratto sia destinata come premio unico dell'Opzione stessa.

Il premio, come sopra definito, è corrisposto in unica soluzione.

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

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

Ad ogni anniversario della data di decorrenza dell'Opzione, il capitale in vigore nel periodo annuale precedente viene rivalutato secondo la misura di rivalutazione (di seguito specificata al punto 5.1).

La prima rivalutazione verrà applicata al capitale iniziale, determinato moltiplicando la prestazione maturata alla scadenza originaria del contratto per il coefficiente indicato nella "Tabella dei coefficienti di differimento" (riportata in appendice alle Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza) in corrispondenza dell'età dell'Assicurato a tale data.

Tale operazione si ripete ad ogni anniversario dell'Opzione in corrispondenza di ciascun rinnovo automatico dell'Opzione.

## 5.1 Misura della rivalutazione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza dell'Opzione, la Compagnia attribuisce al contratto il rendimento annuo, ottenuto moltiplicando il rendimento realizzato dalla Gestione Separata GESTASSIBA per l'aliquota di partecipazione pari all'85%. Il rendimento attribuito non può comunque risultare superiore alla differenza fra il rendimento realizzato dalla Gestione Separata GESTASSIBA e lo 0,90% (rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia).

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2,50%, la differenza fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del capitale mediante l'applicazione del coefficiente di differimento.

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

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

Le informazioni sulla Gestione Separata sono fornite nella Sezione C della presente Nota Informativa.

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

## C. Informazioni sulla Gestione Separata

---

### 6. Gestione Separata

#### Denominazione

A fronte degli impegni assunti con l'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza, la Compagnia prevede un'apposita gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, denominata GESTASSIBA.

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

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

#### Valuta di denominazione

La valuta di denominazione della Gestione Separata è in Euro.

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

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

#### Determinazione del rendimento

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

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

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

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

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

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

### **Finalità**

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

### **Composizione**

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

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

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

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

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

### **Stile gestionale adottato**

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

In particolare per la componente obbligazionaria, le scelte d'investimento saranno basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

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

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

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Compagnia ha scelto di delegare la gestione di GESTASSIBA a Eurizon Capital SGR S.p.A., Società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo.

### **Società di Revisione**

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

La Società di Revisione:

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

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

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

---

### **7. Costi**

#### **7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **7.1.1 Costi gravanti sul premio**

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

##### **7.1.2 Costi per riscatto**

Non è previsto alcun costo a seguito di richiesta di riscatto totale del contratto, effettuata dal Contraente durante il periodo di differimento automatico.

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

Essendo il rendimento annuo attribuito al contratto, ad ogni anniversario dell'Opzione, pari al minimo tra:

- l'85% del rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata,
- il rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito di una percentuale pari allo 0,90%,

ne deriva un costo indiretto a carico del Contraente, a seconda del rendimento attribuito, pari al massimo tra:

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

La misura annua di rivalutazione viene determinata secondo le modalità specificate al precedente punto 5.

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

Non vengono applicati sconti.

### **9. Regime fiscale**

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

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

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

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

- Qualora il contratto sia stato sottoscritto anteriormente alla data dell'1 gennaio 2001, la somma erogata dalla Compagnia a seguito di riscatto totale richiesto dal Contraente in qualunque momento del periodo di differimento automatico, o di liquidazione successiva alla richiesta di interruzione del Differimento Automatico della Scadenza, è soggetta ad un'imposta sostitutiva applicata:

- per il periodo di durata originaria del contratto, sull'importo derivante dalla differenza tra la prestazione maturata alla scadenza originaria del contratto e l'importo dei premi pagati fino a tale data;
- per il periodo di durata del Differimento Automatico della Scadenza, sull'importo derivante dalla differenza tra la prestazione maturata in caso di riscatto o di interruzione del differimento automatico e la prestazione maturata alla scadenza originaria del contratto.
- Qualora il contratto sia stato sottoscritto posteriormente alla data dell'1 gennaio 2001, la somma erogata dalla Compagnia a seguito di riscatto richiesto dal Contraente in qualunque momento del periodo di differimento automatico, o di liquidazione successiva alla richiesta di interruzione del Differimento Automatico della Scadenza, è soggetta ad un'imposta sostitutiva (in questo caso pari sempre al 12,50%) applicata sulla differenza tra la somma dovuta e l'importo dei premi versati fino alla scadenza originaria del contratto.
- La prestazione erogata dalla Compagnia al verificarsi del decesso dell'Assicurato è esente dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

## **E. Altre informazioni sull'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza**

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

L'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza è esercitabile da parte dei sottoscrittori dei contratti **Programma Risparmio (tariffa RIS02)**, come previsto dalle Condizioni Contrattuali di detti contratti.

Con tale Opzione la scadenza originaria del contratto viene automaticamente differita di anno in anno senza ulteriore corresponsione di premi.

All'atto di adesione all'Opzione, il Contraente dispone che la prestazione maturata alla scadenza originaria del contratto sia destinata come premio unico dell'Opzione stessa.

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

### **11. Riscatto totale**

Durante il periodo di Differimento Automatico della Scadenza, in qualsiasi momento, il Contraente può richiedere l'immediata liquidazione del contratto (riscatto totale).

In tal caso la Compagnia liquiderà un importo (valore di riscatto) pari al capitale maturato all'anniversario dell'Opzione che precede la data di richiesta di riscatto.

L'Opzione non prevede la riscossione parziale del valore di riscatto.

Per richiedere informazioni sul valore di riscatto è possibile rivolgersi a:

**Intesa Vita S.p.A.**  
**Ufficio Assistenza Clienti**  
**Via Ugo Bassi, 8/b – 20159 Milano**  
**Fax 02.60764503**  
**e-mail: [rispondeintesavita@intesavita.it](mailto:rispondeintesavita@intesavita.it)**

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

Nel Progetto Esemplificativo illustrato nella Sezione F della presente Nota Informativa è riportato il valore di riscatto, ipotizzando una durata dell'Opzione pari ad un anno senza ricorso al rinnovo automatico, calcolato secondo ipotesi generalizzate.

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

Le liquidazioni a carico della Compagnia avverranno dopo che siano stati consegnati alla Stessa tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto; l'elenco completo dei documenti richiesti e l'indicazione delle modalità di pagamento sono riportati all'Art.7 delle Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza.

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

Si ricorda che l'Art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

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

All'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza si applica la legge italiana.

### **Diritto proprio del Beneficiario**

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

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

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

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

## **14. Lingua in cui è redatta l'Opzione**

L'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza viene redatta in lingua italiana.

## **15. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti l'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza o la gestione dei pagamenti devono essere inoltrati per iscritto a:

**Intesa Vita S.p.A.**  
**Ufficio Reclami**  
**Via Ugo Bassi, 8/b - 20159 Milano**  
**Fax 02.60764496**  
**e-mail: UfficioReclami@intesavita.it**

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

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

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

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

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

## **17. Informativa in corso di Differimento Automatico della Scadenza**

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente per iscritto al Contraente, nel corso del Differimento Automatico della Scadenza, le eventuali variazioni alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa.

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

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

Le variazioni possono interessare il Regolamento della Gestione Separata per:

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

La Compagnia trasmetterà inoltre al Contraente, entro 60 giorni dalla data dell'ultimo anniversario dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza, un estratto conto annuale contenente le seguenti informazioni minimali:

- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata;
- la misura annua di rivalutazione attribuita.

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

---

**La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate previste dall'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza.**

**L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, età dell'Assicurato e considerando un differimento rinnovabile automaticamente anno per anno con ipotetica liquidazione del capitale maturato dopo il 1° anno.**

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito;**
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Dal predetto tasso di rendimento deriva la misura della rivalutazione determinata con le modalità specificate al punto 5 della presente Nota Informativa.**

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

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

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

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

## SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito (tasso tecnico):	2,50% (*)
Età dell'Assicurato alla decorrenza dell'Opzione:	40 anni
Sesso dell'Assicurato:	qualunque
Coefficiente di differimento	1,02503
Premio unico impiegato:	Euro 15.000,00
Capitale iniziale esigibile alla scadenza del 1° anno:	Euro 15.375,45

Anno	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1	Euro 15.375,45	Euro 15.375,45	Euro 15.375,45

(\*) Il tasso di rendimento minimo garantito, corrispondente al tasso tecnico riportato in polizza, è già conteggiato nella determinazione del coefficiente di differimento.

### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
Rendimento minimo trattenuto:	0,90%
Aliquota di partecipazione:	85%
Tasso tecnico:	2,50% (*)
Misura di rivalutazione attribuita:	0,59%
Età dell'Assicurato alla decorrenza dell'Opzione:	40 anni
Sesso dell'Assicurato:	qualunque
Coefficiente di differimento:	1,02503
Premio unico impiegato:	Euro 15.000,00
Capitale iniziale esigibile alla scadenza del 1° anno:	Euro 15.375,45

Anno	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1	Euro 15.466,17	Euro 15.466,17	Euro 15.466,17

(\*) Il tasso tecnico (tasso di rendimento minimo garantito) è già conteggiato nella determinazione del coefficiente di differimento.

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

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

**Il Rappresentante legale**

**Generalità e firma autografa**



# Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza

## Art. 1

### Condizioni di esercizio dell'Opzione

---

La presente Opzione di Differimento Automatico della Scadenza è esercitabile da parte dei sottoscrittori dei contratti **Programma Risparmio (tariffa RIS02)**, come previsto dalle Condizioni Contrattuali di detti contratti.

Con l'esercizio di detta Opzione la scadenza originaria del contratto viene prorogata automaticamente di anno in anno senza ulteriore corresponsione di premi, con conseguente differimento della riscossione del capitale.

All'atto di adesione all'Opzione, il Contraente dispone che la prestazione maturata alla scadenza originaria del contratto sia destinata come premio unico dell'Opzione stessa.

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

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

Il Contraente può, comunque, richiedere in qualsiasi momento, l'immediata liquidazione del contratto (riscatto totale) secondo le modalità specificate all'Art. 5.

## Art. 2

### Le prestazioni assicurate

---

#### 1. Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

L'Opzione prevede il differimento automatico di anno in anno della riscossione del capitale maturato alla scadenza originaria del contratto.

Durante il periodo di differimento automatico, il suddetto capitale viene rivalutato ad ogni anniversario della data di decorrenza dell'Opzione secondo le modalità specificate all'Art. 4.

Il Contraente può richiedere in qualunque momento che, a partire dall'anniversario dell'Opzione immediatamente successivo, venga interrotto il differimento automatico. In tal caso, a tale anniversario, la Compagnia liquiderà il capitale maturato a tale data.

#### 2. Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento durante il periodo di differimento automatico, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, del capitale maturato all'anniversario dell'Opzione che precede la data del decesso.

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

## Art. 3

### Il premio investito

---

Il premio investito corrisponde alla prestazione maturata alla scadenza originaria del contratto oggetto dell'Opzione.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi di premio durante il periodo di differimento automatico.

#### **Art. 4**

##### **L'attribuzione all'Opzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata collegata**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza dell'Opzione, il capitale in vigore nel periodo annuale precedente viene rivalutato secondo la misura di rivalutazione (di seguito specificata).

La prima rivalutazione verrà applicata al capitale iniziale, determinato moltiplicando la prestazione maturata alla scadenza originaria del contratto per il coefficiente indicato nella "Tabella dei coefficienti di differimento" (riportata in appendice alle presenti Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza) in corrispondenza dell'età dell'Assicurato a tale data.

Tale operazione si ripete ad ogni anniversario dell'Opzione in corrispondenza di ciascun rinnovo automatico dell'Opzione.

##### **• Misura della rivalutazione**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza dell'Opzione, la Compagnia attribuisce al contratto il rendimento annuo, ottenuto moltiplicando il rendimento realizzato dalla Gestione Separata GESTASSIBA per l'aliquota di partecipazione pari all'85%. Il rendimento attribuito non può comunque risultare superiore alla differenza fra il rendimento realizzato dalla Gestione Separata GESTASSIBA e lo 0,90% (rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia).

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2,50%, la differenza fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del capitale mediante l'applicazione del coefficiente di differimento.

Per rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata s'intende quello realizzato nell'esercizio chiusosi il 31 Ottobre dell'anno solare precedente.

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

#### **Art. 5**

##### **Il riscatto totale**

Durante il periodo di Differimento Automatico della Scadenza, in qualsiasi momento, il Contraente può richiedere l'immediata liquidazione del contratto (riscatto totale).

In tal caso la Compagnia liquiderà un importo (valore di riscatto) pari al capitale maturato all'anniversario dell'Opzione che precede la data di richiesta di riscatto.

L'Opzione non prevede la riscossione parziale del valore di riscatto.

#### **Art. 6**

##### **I Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

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

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

#### **Art. 7**

##### **I pagamenti della Compagnia**

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

I suddetti documenti nei diversi casi previsti sono i seguenti:

- per i pagamenti conseguenti alla richiesta di **interruzione del Differimento Automatico della Scadenza e successiva liquidazione** (secondo le modalità previste all'Art. 2, comma 1):
  - richiesta di interruzione/liquidazione firmata dal Contraente (se il Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Contraente è persona giuridica);
  - originale contrattuale con eventuali appendici;
- per i pagamenti conseguenti alla richiesta di **riscatto totale**:
  - richiesta firmata dal Contraente (se il Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Contraente è persona giuridica);
  - originale contrattuale con eventuali appendici;
- per i pagamenti conseguenti al **decesso** dell'Assicurato:
  - originale contrattuale con eventuali appendici;
  - comunicazione del decesso dell'Assicurato contenente la richiesta di pagamento;
  - originale del certificato di morte dell'Assicurato con indicazione della data di nascita;
  - eventuale documentazione sanitaria (relazione del medico curante attestante la causa del decesso e cartelle cliniche) ed i verbali delle autorità competenti in caso di morte violenta od accidentale;
  - originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale o il tutore alla riscossione del capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

Inoltre, se la richiesta di pagamento fa riferimento ad apposita espressa designazione non testamentaria:

- dichiarazione sostitutiva di atto notorio, in cui il pretendente afferma:
  - che egli è il Beneficiario della prestazione assicurata per designazione fatta con disposizione non testamentaria;
  - che non esistono disposizioni di revoca della designazione, neppure testamentarie;
  - che il Contraente non ha lasciato testamento o, in alternativa, che si allega copia autentica del verbale di pubblicazione delle disposizioni testamentarie, precisando che esse sono tutte quelle valide e che esse non sono state impugnate;
  - che non esistono altri Beneficiari oppure quali essi siano ed in quale misura (con indicazione della loro data di nascita, la loro condizione giuridica, il codice fiscale, l'indirizzo e gli estremi di un documento d'identità) ed attestando per quelli eventualmente designati con disposizione testamentaria, che essa è contenuta in testamento valido, non revocato e non impugnato (di cui è allegata copia autentica).

Invece, se la richiesta di pagamento fa riferimento ad una designazione testamentaria:

- dichiarazione sostitutiva di atto notorio, in cui il pretendente afferma:
  - che egli è il Beneficiario della prestazione assicurata per designazione fatta con disposizione testamentaria;
  - che tale designazione è contenuta in testamento valido, non revocato e non impugnato (di cui è allegata copia autentica);
  - che non esistono altri Beneficiari oppure quali essi siano ed in quale misura (con indicazione della loro data di nascita, la loro condizione giuridica, il codice fiscale, l'indirizzo e gli estremi di un documento d'identità) ed attestando per quelli eventualmente designati con disposizione testamentaria, che essa è contenuta nel testamento di cui al punto precedente.

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

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

eventualmente designati con disposizione testamentaria, che essa è contenuta in testamento valido, non revocato e non impugnato (di cui è allegata copia autentica);

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Art. 8**

### **La cessione e il pegno**

---

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore pignoratizio.

## **Art. 9**

### **Le tasse e le imposte**

---

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

**Art. 10****I riferimenti a norme di legge**

---

Per tutto quanto non è espressamente regolato dalle presenti Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza, valgono le norme della legge italiana.

**Art. 11****Foro competente**

---

Il Foro competente è quello di residenza o domicilio del consumatore, che si identifica nelle figure del: Contraente, Assicurato e Beneficiario.

## Appendice: Tabella dei coefficienti di differimento

---

Età al termine del differimento	Coefficiente
da 20 a 29 anni	1,02501
da 30 a 37 anni	1,02502
da 38 a 41 anni	1,02503
da 42 a 43 anni	1,02504
da 44 a 45 anni	1,02505
da 46 a 47 anni	1,02506
48 anni	1,02507
da 49 a 50 anni	1,02508
51 anni	1,02509
52 anni	1,02510
53 anni	1,02511
54 anni	1,02512
55 anni	1,02513
56 anni	1,02514
57 anni	1,02516
58 anni	1,02517
59 anni	1,02519
60 anni	1,02521
61 anni	1,02523
62 anni	1,02525
63 anni	1,02528
64 anni	1,02531
65 anni	1,02534
66 anni	1,02537
67 anni	1,02541
68 anni	1,02544
69 anni	1,02548
70 anni	1,02553
71 anni	1,02558
72 anni	1,02565
73 anni	1,02572
74 anni	1,02580
75 anni	1,02588
76 anni	1,02597
77 anni	1,02606
78 anni	1,02615
79 anni	1,02625
80 anni	1,02636

# Regolamento della Gestione Separata GESTASSIBA

## Art. 1

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

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

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

## Art. 2

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

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

## Art. 3

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

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

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

Per valore medio di GESTASSIBA si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Enti Creditizi, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività di GESTASSIBA. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in GESTASSIBA. Ai fini della determinazione del rendimento annuo di GESTASSIBA, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno di certificazione.

## Art. 4

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

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

### **Informativa contrattuale**

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

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

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

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

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

### **Informativa commerciale**

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

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

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

---

**NOTE:**

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

# Glossario

## **Assicurato**

---

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto di assicurazione.

## **Beneficiari**

---

Sono le persone fisiche o giuridiche designate dal Contraente che hanno il diritto di riscuotere la prestazione assicurata.

## **Composizione della Gestione Separata**

---

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

## **Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza**

---

Insieme delle clausole che disciplinano l'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza.

## **Conflitto di interessi**

---

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

## **Contraente**

---

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

## **Contratto**

---

Contratto di assicurazione sulla vita sottoscritto dal Contraente nel quale è prevista, come opzione a scadenza, l'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza disciplinata nel presente Fascicolo Informativo.

## **Costi (o spese)**

---

Oneri a carico del Contraente gravanti sul contratto.

## **Dati storici**

---

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

## **Decorrenza**

---

Data in cui l'Opzione ha effetto.

## **Differimento**

---

Prosecuzione del contratto rispetto alla scadenza originaria.

## **Gestione Separata**

---

Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni contrattuali.

## **Ipotesi di rendimento**

---

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

## **ISVAP**

---

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

## **Nota Informativa**

---

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

## **Prestazione**

---

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

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

---

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

## **Regolamento della Gestione Separata**

---

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

## **Ricorrenza anniversaria**

---

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

## **Riserva matematica**

---

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

## **Rivalutazione**

---

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la misura, le modalità e la periodicità stabilite dalle Condizioni di esercizio dell'Opzione di Differimento Automatico della Scadenza.

## **Scheda Sintetica**

---

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

## **Società (o Impresa di Assicurazione)**

---

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

Documento aggiornato al 3 maggio 2010.