



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

# **OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE**

---

**Cod. 24C2RR**

Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione interna separata, il Glossario e la Richiesta di Adesione, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione dell'opzione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

**Gruppo Intesa Sanpaolo**

Mod. 24C2RRFO02 - Ed. 05/2012

# SCHEDA SINTETICA

---

## OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE COD. 24C2RR

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DI ESERCITARE IL DIRITTO DI OPZIONE**

*La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi derivanti dall'esercizio dell'opzione e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.*

---

### 1. Informazioni generali

#### 1.a) Impresa di assicurazione

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. – Società appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo.

#### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Dati dell'ultimo bilancio approvato (anno 2011).

**Patrimonio netto:** 2.164,4 milioni di euro, di cui:

- capitale sociale: 320,3 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 2.063,8 milioni di euro.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 1,13.

L'indice di solvibilità rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile della Compagnia e quello richiesto dalla normativa vigente. 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](http://www.intesasanpaolovita.it)

#### 1.c) Denominazione dell'opzione

OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA REVERSIBILE – COD. 24C2RR

#### 1.d) Tipologia dell'opzione

*La prestazione erogata a fronte dell'esercizio dell'opzione è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi denominata FONDO VIVAPIÙ.*

#### 1.e) Durata

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato e, in caso di decesso dell'Assicurato, del soggetto reversionario designato. Durante la corresponsione della rendita non è possibile richiedere il riscatto.

---

### 2. Caratteristiche dell'opzione

L'esercizio del diritto di opzione ha la finalità di convertire il capitale maturato al momento di esercizio dell'opzione in una serie di flussi di reddito, pagabili in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili posticipate, che si rivalutano nel tempo. Ciascuna rata di rendita è da corrispondere all'Assicurato finché egli è in vita. In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari di un capitale calcolato come di seguito specificato.

Maggiori dettagli, relativi allo sviluppo delle prestazioni di rendita, sono contenuti nel Progetto esemplificativo riportato nella sezione E della Nota Informativa al fine di consentire una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

### 3. Prestazione assicurativa e garanzie offerte

L'esercizio della presente opzione dà origine alle seguenti prestazioni:

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato	
Rendita Immediata Vitalizia	Il pagamento immediato all'Assicurato indicato in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	
Rendita Immediata Vitalizia	In caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento immediato al soggetto reversionario designato dal Contraente di una rendita vitalizia fintanto che quest'ultimo sarà in vita

La garanzia di rivalutazione annua minima è pari allo 0%. È previsto il consolidamento dei risultati via via raggiunti poichè le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite e, pertanto, in ciascun anno la rendita iniziale assicurata non può mai diminuire. L'Impresa, inoltre, riconosce in via anticipata nel calcolo della suddetta rendita iniziale un tasso tecnico del 2% annuo composto.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 4 delle Condizioni di Assicurazione.**

### 4. Costi

***L'Impresa al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di erogare le rate di rendita, preleva un costo percentuale su ogni rata di rendita secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C. I costi gravanti sulle rate di rendita e quelli prelevati dalla Gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.***

Nelle tabelle seguenti vengono riportati i capitali di conversione necessari per assicurare i livelli di rendita annua indicati, relativi a diverse combinazioni di età e sesso.

**Assicurazione di rendita reversibile**Importi di capitale da convertire in rendita

Sesso dell'Assicurato: *Maschio*  
 Sesso del Soggetto Reversionario: *Femmina*  
 Misura di reversibilità: *100%*  
 Rateazione della rendita: *annuale*

Assicurato	Età Soggetto Revisionario	Rendita annua (in euro)		
		12.000,00	24.000,00	36.000,00
55 <sup>(1)</sup>	50 <sup>(1)</sup>	338.887,32	677.774,64	1.016.661,96
60 <sup>(2)</sup>	55 <sup>(2)</sup>	311.526,48	623.052,96	934.579,44
65 <sup>(3)</sup>	60 <sup>(3)</sup>	280.177,45	560.354,89	840.532,34

<sup>(1)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato: 1957; anno di nascita del soggetto reversionario: 1962

<sup>(2)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato: 1952; anno di nascita del soggetto reversionario: 1957

<sup>(3)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato: 1947; anno di nascita del soggetto reversionario: 1952

Sesso dell'Assicurato: *Femmina*  
 Sesso del Soggetto Reversionario: *Maschio*  
 Misura di reversibilità: *100%*  
 Rateazione della rendita: *annuale*

Assicurato	Età Soggetto Revisionario	Rendita annua (in euro)		
		12.000,00	24.000,00	36.000,00
55 <sup>(1)</sup>	55 <sup>(1)</sup>	320.855,61	641.711,23	962.566,84
60 <sup>(2)</sup>	60 <sup>(2)</sup>	291.757,84	583.515,68	875.273,52
65 <sup>(3)</sup>	65 <sup>(3)</sup>	253.592,56	507.185,12	760.777,68

<sup>(1)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato e del soggetto reversionario: 1957

<sup>(2)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato e del soggetto reversionario: 1952

<sup>(3)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato e del soggetto reversionario: 1947

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto agli assicurati. 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 e operai.

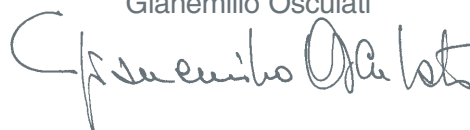
Anno	Rendimento realizzato dal FONDO VIVAPIÙ (*)	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2007	4,41%	3,21%	4,41%	1,71%
2008	4,23%	3,03%	4,46%	3,23%
2009	3,72%	2,52%	3,54%	0,75%
2010	3,58%	2,38%	3,35%	1,55%
2011	3,62%	2,42%	4,89%	2,73%

(\*) Rendimento realizzato dal FONDO VIVAPIÙ' dal 01/01 al 31/12.

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

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

Il Rappresentante Legale  
Gianemilio Osculati



Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2012

# NOTA INFORMATIVA

---

***La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.***

***Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima di esercitare il diritto di opzione.***

---

## **A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione**

### **1. Informazioni generali**

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è una Compagnia di assicurazione del Gruppo Intesa Sanpaolo, che ha sede legale in Corso Giulio Cesare, 268 – 10154 Torino – Italia – e Uffici Amministrativi in Viale Stelvio, 55/57 – 20159 Milano – Italia – tel. + 39 02.3051.1 – fax + 39 02.3051.8188 – sito internet [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) – indirizzo di posta elettronica: [servizioclienti@intesasanpaolovita.it](mailto:servizioclienti@intesasanpaolovita.it).

È un'Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. n. 17260 del 15/10/1987 pubblicato sulla G.U. n. 251 del 27/10/1987 e con Provvedimento n. 2316 del 18/11/2004 pubblicato sulla G.U. n. 286 del 06/12/2004.

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è stata costituita a Bologna in data 23/12/1986, 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**

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

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato e, in caso di decesso dello stesso, del soggetto reversionario designato al momento della scelta dell' opzione.

L'Assicurato e il soggetto reversionario, al momento di esercizio dell'opzione, devono avere un'età assicurativa non inferiore a 55 e non superiore a 90 anni.

La rata di rendita annua derivante dall'esercizio dell'opzione deve essere almeno pari a 3.000,00 euro e la singola rata di rendita (in caso di frazionamento diverso dall'annuale) deve essere di importo minimo pari a 500,00 euro.

Al momento dell'esercizio dell'opzione, la Compagnia si impegna a pagare la rendita vitalizia di opzione all'Assicurato e, successivamente, la rendita reversibile - in misura totale o parziale – a favore del soggetto reversionario, fintanto che quest'ultimo resta in vita. Il Contraente può scegliere una rendita vitalizia reversibile nella misura del 50%, del 75% o del 100%; ciò significa che al decesso dell'Assicurato la rendita vitalizia corrisposta al soggetto reversionario sarà pari al 50%, al 75% o al 100% di quella percepita dall'Assicurato.

La rendita è pagata in rate posticipate annuali, semestrali, trimestrali o mensili a seconda della rateazione prescelta dal Contraente. Pertanto la prima rata di rendita viene corrisposta dopo un anno, sei mesi, tre mesi o un mese dalla data di conversione del capitale in rendita.

Al decesso dell'Assicurato la rendita vitalizia verrà corrisposta - ad ogni ricorrenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile del contratto – al soggetto reversionario, definito al momento di scelta di questa opzione, fintanto che questo ultimo sarà in vita.

Qualora il reversionario designato dovesse decedere anteriormente all'Assicurato, la rendita continuerà ad essere corrisposta all'Assicurato e, in seguito al decesso dell'Assicurato, il contratto si estinguerà e nulla sarà più dovuto dalla Compagnia.

Per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni si rinvia all'art. 1 delle Condizioni di Assicurazione.

La rendita vitalizia prevede la garanzia di rivalutazione annua minima e pari allo 0%. La Compagnia riconosce definitivamente in via anticipata nel calcolo della rendita iniziale un tasso tecnico del 2% annuo composto; inoltre è previsto il consolidamento dei risultati via via raggiunti poiché le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite e pertanto, in ciascun anno, la rendita assicurata può solo aumentare e mai diminuire. La rendita si rivaluta sulla base del risultato di FONDO VIVAPIÙ, scontando il rendimento già attribuito così come dettagliatamente definito al successivo punto 3.

Per maggiori dettagli si rinvia all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione e alla Clausola di rivalutazione.

La Compagnia si impegna a consegnare, su richiesta del Contraente, le informazioni relative ai coefficienti utili ai fini della determinazione della rendita annua vitalizia reversibile. Tali valori possono essere richiesti alla Compagnia rivolgendosi al Servizio Assistenza Clienti al numero +39 02.30.412.412. Le informazioni relative ai coefficienti possono anche essere richieste a:

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. – Servizio Clienti**  
**Viale Stelvio, 55/57 – 20159 Milano**  
**fax: +39 02.3051.8424**  
**e-mail: servizioclienti@intesaspaolovita.it**

I coefficienti sopra citati, sebbene definiti, non sono stati inseriti all'interno del presente Fascicolo Informativo a causa della molteplicità delle combinazioni delle variabili che concorrono alla loro determinazione (per esempio: età e sesso del soggetto reversionario, percentuale di reversibilità, etc...). Pertanto in fase di richiesta sarà necessario specificare l'età, il sesso e la data di nascita del soggetto reversionario e la percentuale desiderata di reversibilità (50%, 75% o 100%).

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

Le prestazioni sono collegate a una Gestione Interna Separata dalle altre attività della Compagnia denominata FONDO VIVAPIÙ.

La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto sottraendo dal rendimento medio della Gestione Interna Separata FONDO VIVAPIÙ una misura fissa pari a 1,20%. A tal fine, il rendimento medio di FONDO VIVAPIÙ quale dettagliatamente descritto al punto 4 del Regolamento del fondo stesso, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato.

Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza tra il rendimento attribuito di cui sopra ed il suddetto tasso tecnico. Le maggiorazioni attribuite annualmente a titolo di rivalutazione si consolidano e quindi, in ciascun anno, le rate di rendita possono solo aumentare e mai diminuire rispetto all'anno precedente.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione, si rinvia alla sezione E che contiene il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate.

---

## **C. Informazioni sui costi e sul regime fiscale**

### **4. Costi**

#### **4.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **4.1.1 Costi per l'erogazione della rendita**

---

<i>Costo annuale erogazione rata di rendita</i>	1,25%
---	-------

---

Tale costo è implicito ed incluso nei coefficienti di calcolo della rendita.

## 4.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

### Costi applicati sul rendimento di FONDO VIVAPIÙ

---

<i>Commissione trattenuta annualmente sul rendimento medio realizzato dal FONDO VIVAPIÙ</i>	1,20%
---	-------

---

Con riferimento ai costi indicati nel presente paragrafo l'intermediario non percepisce alcun compenso.

## 5. Regime fiscale

I redditi di capitale corrisposti in dipendenza di contratti di assicurazione sono soggetti a tassazione nella misura e nei limiti previsti dalla normativa di riferimento in vigore al momento del pagamento.

## D. Altre informazioni sul contratto

### 6. Modalità di esercizio dell'opzione

Per l'entrata in vigore dell'opzione in rendita, la durata e i limiti all'esercizio dell'opzione si rinvia all'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione.

### 7. Riscatto

La rendita non può essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

### 8. Documentazione da consegnare alla Compagnia 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. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

La Compagnia esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta: decorso tale termine, sono dovuti gli interessi di mora pari al tasso legale dallo scadere del termine stesso sino alla data di effettivo pagamento a favore degli aventi diritto.

Si precisa che ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile e successive modifiche e integrazioni, 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. In caso di omessa richiesta da parte degli aventi diritto entro il suddetto termine, le prestazioni dovute dalla Compagnia vengono devolute al "Fondo per le vittime delle frodi finanziarie" costituito secondo quanto disposto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni.

### 9. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la Legge italiana.

### 10. Lingua

Il contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

### 11. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono 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@intesaspaolovita.it](mailto:ufficioreclami@intesaspaolovita.it)**



Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, può presentare un esposto con la documentazione relativa al reclamo a:

**ISVAP Servizio Tutela degli Utenti**  
**Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma**  
**tel. +39 06.42.133.1**  
**fax + 39 06.42.133.745 oppure + 39 06.42.133.353**

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro ricevuto;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: <http://ec.europa.eu/internalmarket/finservices-retail/finnet/index.en.htm>).

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'autorità Giudiziaria.

In ogni caso, il Contraente può ottenere informazioni sulla sua polizza contattando il Servizio Clienti al numero +39 02.30.412.412, appositamente istituito dalla Compagnia per fornire tutti i chiarimenti necessari.

## **12. Informativa durante il periodo di corresponsione della rendita**

La Compagnia comunica per iscritto al Contraente, in occasione dell'invio annuale dell'estratto conto, eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni da ogni ricorrenza annuale di contratto un estratto conto della posizione assicurativa con l'indicazione del valore della rendita maturata, del valore della prestazione maturata e della misura di rivalutazione.

## **13. Conflitto di interessi**

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. è una Compagnia appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo.

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha stipulato con società del Gruppo Intesa Sanpaolo accordi distributivi sulle relative reti di vendita.

Alla data di redazione di questa Nota informativa, Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha scelto di affidare la gestione di "Fondo VIVAPIÙ" 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 Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.

## **E. Progetto esemplificativo delle prestazioni**

*La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di capitale convertibile in rendita, età e sesso dell'Assicurato e del soggetto reversionario.*

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

*a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;*

*b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente Progetto al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica la commissione trattenuta annualmente come indicato al precedente punto 4.2.*

*I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia 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 la Compagnia. Non vi è infatti nessuna 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: 2% (per effetto dell'applicazione del tasso tecnico del 2% annuo composto riconosciuto in via anticipata nel calcolo della rendita annua iniziale)
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1947
- Età dell' Assicurato al momento di esercizio dell'opzione: 65 anni
- Sesso dell' Assicurato: maschile
- Anno di nascita del soggetto reversionario: 1947
- Età del soggetto reversionario al momento di esercizio dell'opzione: 65 anni
- Sesso del soggetto reversionario: femminile
- Rateazione prescelta: annuale
- Capitale convertibile: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 50%): 4.219,20 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 75%): 3.990,40 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 100%): 3.785,60 euro

Anni trascorsi	Reversibilità al 50%	Reversibilità al 75%	Reversibilità al 100%
	Rendita annua rivalutata		
1	4.219,20	3.990,40	3.785,60
2	4.219,20	3.990,40	3.785,60
3	4.219,20	3.990,40	3.785,60
4	4.219,20	3.990,40	3.785,60
5	4.219,20	3.990,40	3.785,60
6	4.219,20	3.990,40	3.785,60
7	4.219,20	3.990,40	3.785,60
8	4.219,20	3.990,40	3.785,60
9	4.219,20	3.990,40	3.785,60
10	4.219,20	3.990,40	3.785,60
...	...	...	...
15	4.219,20	3.990,40	3.785,60
...	...	...	...
20	4.219,20	3.990,40	3.785,60
...	...	...	...

La corresponsione della rendita all'Assicurato prosegue finché sarà in vita e, successivamente, sarà erogata a favore del soggetto reversionario designato.

A titolo esemplificativo: nel caso in cui il Contraente opti per una reversibilità del 50%, significa che la rata di rendita che verrà corrisposta al soggetto reversionario designato in caso di decesso dell'Assicurato sarà pari al 50% del valore riportato nel progetto sopra esposto.

La rendita annua sopra illustrata rimane sempre costante essendo già comprensiva di un rendimento finanziario riconosciuto dalla Compagnia a titolo definitivo (tasso tecnico del 2% annuo composto).

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Prelievo sul rendimento: 1,20%
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1947
- Età dell' Assicurato al momento di esercizio dell'opzione: 65 anni
- Sesso dell' Assicurato: maschile
- Anno di nascita del soggetto reversionario: 1947
- Età del soggetto reversionario al momento di esercizio dell'opzione: 65 anni
- Sesso del soggetto reversionario: femminile
- Rateazione prescelta: annuale
- Capitale convertibile: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 50%): 4.219,20 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 75%): 3.990,40 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 100%): 3.785,60 euro

Anni trascorsi	Reversibilità al 50%	Reversibilità al 75%	Reversibilità al 100%
	Rendita annua rivalutata		
1	4.252,28	4.021,68	3.815,28
2	4.285,62	4.053,21	3.845,19
3	4.319,22	4.084,99	3.875,34
4	4.353,08	4.117,02	3.905,72
5	4.387,21	4.149,30	3.936,34
6	4.421,60	4.181,83	3.967,20
7	4.456,27	4.214,61	3.998,30
8	4.491,20	4.247,65	4.029,65
9	4.526,42	4.280,96	4.061,24
10	4.561,90	4.314,52	4.093,08
...	...	...	...
15	4.743,56	4.486,32	4.256,07
...	...	...	...
20	4.932,44	4.664,96	4.425,54
...	...	...	...

La corresponsione della rendita all'Assicurato prosegue finché sarà in vita e, successivamente, sarà erogata a favore del soggetto reversionario designato.

A titolo esemplificativo: nel caso in cui il Contraente opti per una reversibilità del 50%, significa che la rata di rendita che verrà corrisposta al soggetto reversionario designato in caso di decesso dell'Assicurato sarà pari al 50% del valore riportato nel progetto sopra esposto.

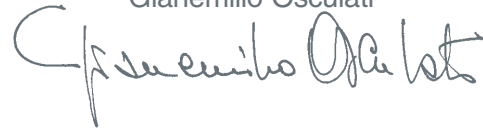
Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di cui sopra sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore dell'Assicurato un beneficio finanziario annuo del 2,8% determinato sulla base del tasso di rendimento annuo indicato dall'ISVAP del 4% e precedendo un prelievo sul rendimento di FONDO VIVAPIÙ pari a 1,2%.

La conseguente misura di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza tra detto beneficio finanziario ed il suddetto tasso tecnico.

Le prestazioni, espresse in euro, indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali. Il costo per l'erogazione della rendita è implicito nei coefficienti di conversione.

***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**  
Gianemilio Osculati



# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

---

## OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE COD. 24C2RR

---

### **Art. 1 Le prestazioni assicurate**

A seguito dell'esercizio della presente opzione la Compagnia corrisponderà:

- finchè l'Assicurato è in vita, una rendita rivalutabile, pagabile in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili posticipate, che sarà ottenuta convertendo il capitale assicurato in base all'età, alla data di nascita e al sesso dell'Assicurato e del soggetto reversionario designato a tale data;
- in caso di decesso dell'Assicurato la rata di rendita verrà corrisposta a favore del soggetto reversionario, fintanto che quest'ultimo resta in vita. In caso di decesso anche del soggetto reversionario il contratto si estingue e nulla è più dovuto dalla Compagnia.

Il Contraente può scegliere la misura della reversibilità, che potrà essere pari al 50%, al 75% oppure al 100% della rata di rendita corrisposta all'Assicurato.

---

### **Art. 2 I costi**

Le spese rappresentano la parte di rendita trattenuta dalla Compagnia per far fronte ai costi derivanti dalla sua corresponsione. La rendita erogata annualmente è già al netto di un importo, a copertura dei costi di erogazione, pari all'1,25%.

È prevista una commissione, trattenuta annualmente sul rendimento realizzato da FONDO VIVAPIÙ, pari a 1,20%.

---

### **Art. 3 L'entrata in vigore dell'opzione in rendita, la durata e i limiti all'esercizio dell'opzione**

La prestazione di rendita reversibile decorre dalla data di conversione in rendita, purchè il Contraente abbia esercitato la relativa opzione nei tempi e nei limiti indicati dalle Condizioni di Assicurazione e l'Assicurato e il soggetto reversionario abbiano, al momento di esercizio dell'opzione, un'età assicurativa compresa tra i 55 e i 90 anni.

La rata di rendita annua derivante dall'esercizio dell'opzione deve essere almeno pari a 3.000,00 euro e la singola rata di rendita (in caso di frazionamento diverso dall'annuale) deve essere di importo minimo pari a 500,00 euro.

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato e, successivamente, del soggetto reversionario.

---

### **Art. 4 La rivalutazione della rendita**

Ad ogni anniversario, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata aggiungendo alla stessa gli interessi calcolati in base al tasso annuo di rivalutazione definito al successivo punto A della Clausola di Rivalutazione.

---

### **Art. 5 Il riscatto**

La rendita non può essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

---

### **Art. 6 I prestiti**

A fronte della presente opzione non possono essere concessi prestiti.

---

### **Art. 7 La cessione, il pegno e il vincolo**

Il Contraente non può cedere a terzi il presente contratto, né dare in pegno a terzi il credito deri-

vante dal contratto stesso o comunque vincolare le somme assicurate.

### **Art. 8 La non pignorabilità e la non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

### **Art. 9 I pagamenti della Compagnia, la documentazione richiesta e i termini di prescrizione**

Il pagamento di ciascuna rata di rendita da parte della Compagnia è subordinato all'esistenza in vita dell'Assicurato e, in caso di decesso dell'Assicurato, del soggetto reversionario.

Per il pagamento della prima rata di rendita da parte della Compagnia debbono essere preventivamente consegnati alla stessa 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 il pagamento della prima rata di rendita all'Assicurato:
  - richiesta di adesione, allegata al presente Fascicolo Informativo, firmata dal Contraente e dal soggetto reversionario, comprensiva del consenso al trattamento dei dati personali debitamente sottoscritto dal soggetto reversionario;
  - indicazione del soggetto reversionario, codice fiscale dello stesso e copia di un documento di identità in corso di validità (carta d'identità o passaporto);
  - autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato.
- per il pagamento della prima rata di rendita al soggetto reversionario conseguente al decesso dell'Assicurato:
  - certificato di morte (con indicazione della data di nascita);

#### **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, ovvero al fine di adempiere a specifiche disposizioni di legge.

Ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato, o il soggetto reversionario, dovrà dichiarare la propria esistenza in vita mediante apposita dichiarazione resa in forma di autocertificazione.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopra indicata. Decorso tale termine, la Compagnia sarà tenuta a corrispondere gli interessi moratori agli aventi diritto sino alla data di effettivo pagamento.

Tali interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato ai sensi di legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

Si precisa che ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile e successive modifiche e integrazioni, 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. In caso di omessa richiesta da parte degli aventi diritto entro il suddetto termine, le prestazioni dovute dalla Compagnia vengono devolute al "Fondo per le vittime delle frodi finanziarie" costituito secondo quanto disposto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni.

I pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario, salvo diversa indicazione dell'avente diritto. È quindi richiesta anche l'indicazione delle coordinate bancarie (IBAN)

---

sottoscritte dall'Assicurato, o dal soggetto reversionario, o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diversa modalità di pagamento.

---

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

Le tasse e le imposte relative alle rate di rendita sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

---

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

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente contratto valgono le norme della Legge italiana.

---

### **Art. 12 Procedimento di mediazione e foro competente**

Tutte le controversie relative al presente contratto devono essere preliminarmente sottoposte ad un tentativo di mediazione secondo la procedura prevista dal D.Lgs. N° 28/2010 e successive modifiche – che le parti dichiarano espressamente di accettare integralmente – 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, a cura dell'Organismo di Mediazione, presso la sede legale della Compagnia – Ufficio Affari Legali e Societari oppure all'indirizzo [intesasanpaolovita@legalmail.it](mailto:intesasanpaolovita@legalmail.it) ovvero al numero di fax 02.30518173.

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.



# CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

---

La Compagnia riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate. A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento di FONDO VIVAPIÙ, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

---

## **A. Misura della rivalutazione**

La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto sottraendo dal rendimento medio della gestione speciale di FONDO VIVAPIÙ una misura fissa pari a 1,20%.

A tal fine, il rendimento medio di FONDO VIVAPIÙ, quale definito al punto 4. del successivo Regolamento, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data in cui matura la rivalutazione.

Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza tra il rendimento attribuito di cui sopra ed il suddetto tasso.

---

## **B. Rivalutazione della rendita**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza la rendita assicurata in vigore nel periodo annuale precedente viene rivalutata mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

La rivalutazione viene effettuata in base alla misura di rivalutazione fissata al punto A, secondo quanto stabilito all'Art. 4 "La rivalutazione della rendita".

# REGOLAMENTO DEL FONDO VIVAPIÙ

---

**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 VIVAPIÙ". Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

**Art. 2** La valuta di denominazione della Gestione Separata "Fondo VIVAPIÙ" è l'euro.

**Art. 3** Nella Gestione Separata "Fondo VIVAPIÙ" confluiranno le attività relative ai contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

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

**Art. 4** La gestione del "Fondo VIVAPIÙ" 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 VIVAPIÙ" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre.

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio del "Fondo VIVAPIÙ" realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento relativo a ciascun periodo annuale è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

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

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

**Art. 6** L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata "Fondo VIVAPIÙ" 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 VIVAPIÙ” 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<sup>1</sup>. Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

In particolare, i titoli obbligazionari sono selezionati principalmente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante principalmente nel c.d. “investment grade”, secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating<sup>2</sup>.

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 VIVAPIÙ” 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 VIVAPIÙ”. 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 quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

- 
- 1 Con il termine "valore del portafoglio" si intende la somma dei valori di iscrizione delle singole attività nel libro mastro della Gestione Separata (c.d. "valore di carico"), così come definito all'art. 5 del presente Regolamento
- 2 Viene considerato un valore unico di rating (cd. "rating sintetico") al fine di sintetizzare i giudizi attribuiti al merito creditizio di una singola emissione o di un singolo emittente da parte delle principali agenzie di Rating. Tale "rating sintetico" viene calcolato adottando il seguente criterio (c.d. "second best"):
- qualora esistano 3 o più valutazioni differenti si individuano le due migliori e, fra queste, si sceglie quella peggiore.
  - qualora esistano 2 valutazioni del merito creditizio occorre fare riferimento a quella peggiore.
  - qualora esista 1 valutazione del merito creditizio questa è la valutazione da considerare.

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(Informativa aggiornata al 31 maggio 2012)

---

Ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (di seguito anche la "**Società**") appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, la informa – nella sua qualità di "Interessato" (*Contraente e/o Assicurato o Reversionario*) – circa l'utilizzo dei dati personali, eventualmente anche sensibili e giudiziari<sup>1</sup>, che la riguardano e sui suoi diritti.

## 1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali oggetto del trattamento (nome, cognome, sesso, residenza, professione, data di nascita, recapito telefonico, indirizzo di posta elettronica e ogni altro dato, anche sensibile, necessario per lo svolgimento delle finalità di cui al successivo punto 2) sono raccolti direttamente o tramite le reti di vendita presso la clientela e/o presso terzi<sup>2</sup> legittimati a fornire tale comunicazione, in occasione dell'instaurazione del rapporto contrattuale ovvero durante la fase successiva di esecuzione del rapporto stesso.

## 2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI

I Suoi dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Società per le seguenti finalità:

- a) finalità strettamente connesse e strumentali alla conclusione, alla gestione e alla esecuzione del rapporto contrattuale<sup>3</sup>;
- b) finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo<sup>4</sup>.

## 3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei suoi dati personali è previsto mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti (vedi punto 5) e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

## 4. CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DELL'EVENTUALE RIFIUTO DI RISPONDERE

Fatto salvo il caso in cui il conferimento dei suoi dati è obbligatorio in quanto richiesto da specifiche normative, lo stesso deve considerarsi sempre facoltativo, sebbene in alcuni casi necessario per concludere, gestire o dare esecuzione al rapporto contrattuale. Ne consegue che l'eventuale rifiuto di rispondere può comportare l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione al rapporto contrattuale stesso.

## 5. COMUNICAZIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI

Per le finalità di cui al precedente punto 2 e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la Società, può essere necessario comunicare i suoi dati personali, oltre che a società del gruppo di appartenenza<sup>5</sup>, ad altri soggetti<sup>6</sup> del settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o di natura pubblica che operano – in Italia o all'estero (anche al di fuori dell'Unione Europea)<sup>7</sup> – come Titolari autonomi ovvero Responsabili del trattamento. Il consenso che le chiediamo, pertanto, riguarda anche la comunicazione a queste categorie di soggetti (laddove operino come autonomi titolari del trattamento) ed il trattamento correlato dei dati da parte loro sempre per le finalità di cui al precedente punto 2, nonché l'eventuale trasferimento dei dati anche al di fuori dell'Unione Europea, ed è strettamente necessario per concludere e dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Le precisiamo, infine, che l'elenco completo e costantemente aggiornato di tutti i predetti soggetti cui possono essere comunicati i dati in qualità di titolari autonomi o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati del trattamento è disponibile on-line sul sito internet della Società ([www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)) e può anche essere richiesto scrivendo a

privacy@intesasanpaolovita.it.

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

## **6. UTILIZZO DATI DEL CONTRAENTE DI POLIZZA PER FINALITÀ COMMERCIALI**

La informiamo che, nei limiti e secondo le modalità previste dall'articolo 130, comma 4 del Codice Privacy, del Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali del 19 giugno 2008 "Semplificazioni di taluni adempimenti in ambito pubblico e privato rispetto a trattamenti per finalità amministrative e contabili" e, ove applicabili, degli articoli 15 e 16 del Regolamento ISVAP n. 34 del 19 marzo 2010 (ad esempio l'attività promozionale potrà riguardare solo contratti di assicurazione dello stesso ramo assicurativo del contratto già sottoscritto), i dati del contraente di polizza e i relativi recapiti di posta elettronica e/o cartacea potranno essere utilizzati dalla Società, senza la necessità di un preventivo consenso, ai fini dell'invio di proprio materiale pubblicitario o di propria vendita diretta o per il compimento di proprie ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Al riguardo la informiamo che al contraente di polizza è riconosciuta la possibilità di opporsi in ogni momento al descritto trattamento per finalità commerciali e di ottenere un immediato riscontro che confermi l'interruzione del trattamento secondo quanto dettagliatamente specificato dalla Società in occasione di ciascuna comunicazione effettuata ai sensi del presente paragrafo.

## **7. DATI DI SOGGETTI TERZI**

La informiamo che gli eventuali dati personali di altri soggetti (ad es. beneficiario, reversionario, terzo pagatore, titolare effettivo, ecc.) da lei forniti saranno utilizzati dalla Società soltanto nei limiti strettamente inerenti alla fornitura e gestione dei servizi e/o prodotti richiesti (finalità di cui al precedente punto 2, lett. a) e/o per adempiere ad obblighi derivanti dalla legge, dai regolamenti o dalla normativa comunitaria (finalità di cui al precedente punto 2, lett. b).

## **8. RAPPRESENTANTE LEGALE DELL'INTERESSATO INCAPACE DI AGIRE**

La presente informativa riguarda anche il trattamento dei dati del Rappresentante legale dell'Interessato qualora quest'ultimo sia incapace di agire.

## **9. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

Ai sensi dell'articolo 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Giulio Cesare, 268 – 10154. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'articolo 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. – Privacy, Viale Stelvio, 55/57 – 20159 Milano. Presso i medesimi uffici è disponibile l'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento dei dati personali, elenco che può essere richiesto anche scrivendo a [privacy@intesasanpaolovita.it](mailto:privacy@intesasanpaolovita.it)

1. L'articolo 4, comma 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 articolo 4, comma 1, lett. e) definisce giudiziari, ad esempio, i dati inerenti al casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
2. Ad esempio, contraenti di polizze collettive o individuali in cui lei risulti assicurato o reversionario, eventuali coobbligati, altri operatori assicurativi (quali agenti, mediatori di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); società del Gruppo Intesa Sanpaolo di cui lei è già cliente; 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 consorzi propri del settore assicurativo; Magistratura, forze dell'Ordine e altri soggetti pubblici.

3. A titolo esemplificativo: predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione anche con finalità previdenziali, acquisizione delle adesioni a fondi pensione, raccolta premi, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni contrattuali, ridistribuzione del rischio mediante riassicurazione o coassicurazione, prevenzione, individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore.
4. 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; la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto secondo quanto previsto dalla normativa applicabile.
5. Al riguardo si evidenzia che le informazioni relative alle operazioni da lei poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi dell'articolo 41, comma 1, del D. Lgs. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi delle attività criminose, potranno essere comunicati agli altri intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo, anche senza il suo consenso, per il solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio. In questo caso i dati potranno essere trattati dai soli incaricati (operanti nell'ambito dei diversi intermediari finanziari) deputati ad assolvere compiti relativi all'adempimento delle misure poste a contrasto del riciclaggio di danaro.
6. Si tratta in particolare dei seguenti soggetti alcuni facenti parte della c.d. "catena assicurativa":
  - 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 di consulenza e 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.);
  - ANIA (associazione nazionale fra le imprese assicuratrici) per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
  - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
  - nonché altri soggetti, quali: ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); 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, Ministero del Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAL, INPGI ecc.; Ministero dello Sviluppo Economico - anagrafe tributaria; Ministero dell'Economia e delle finanze; Magistratura; forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
7. A titolo esemplificativo i Suoi dati personali possono essere trasferiti a Paesi al di fuori dell'Unione Europea per motivi inerenti all'esecuzione del contratto di cui alla finalità sub punto 2 lett. a) collegati alla gestione assicurativa (per es. riassicurazione).



# GLOSSARIO

---

**Anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

**Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.

**Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

**Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Compagnia (o Impresa di Assicurazione)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Conflitto di interessi**

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

**Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito annualmente, e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse non possono mai diminuire.

**Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere con l'Assicurato e/o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.

**Costi (o spese)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

**Età assicurativa**

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

**Imposta sostitutiva**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**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 Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**Polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**Prospetto annuale della composizione della Gestione interna separata**

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

**Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.



**Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

**Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione interna separata con periodicità annuale.

**Rivalutazione minima garantita**

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

**Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, 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 assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

**Società di revisione**

Società diversa dalla Compagnia di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

**Sostituto d'imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

**Tasso Tecnico**

È il tasso di interesse utilizzato dalla Società per il calcolo dei coefficienti di conversione in rendita del capitale liquidabile al momento della richiesta dell'opzione.



## RICHIESTA DI ADESIONE OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE - COD. 24C2RR

**Spett.le Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.  
Gestione Polizze – Liquidazioni  
Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano**

Polizza n.

Il Contraente \_\_\_\_\_, titolare della polizza sopra indicata, **richiede**  
(nome e cognome)  
di convertire  l'intero capitale assicurato dalla suddetta polizza, ovvero  \_\_\_\_\_ euro  
di capitale assicurato in una **rendita vitalizia reversibile**, descritta nel Fascicolo Informativo  
"Opzione di rendita vitalizia reversibile - Cod. 24C2RR" da corrispondere, finché l'Assicurato  
sarà in vita, in rate posticipate  annuali,  semestrali,  trimestrali,  mensili e in caso di suo  
decesso, ad un Soggetto Reversionario da lui designato.

**Dati del Soggetto Reversionario**

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Data di nascita: \_\_\_\_\_ sesso:  M  F

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente  
(o del rappresentante legale in caso di  
Contraente persona giuridica o  
incapace di agire)

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma del Soggetto Reversionario  
(o del rappresentante legale in caso di  
Soggetto Reversionario incapace di agire)

**Il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'esercizio dell'opzione di rendita vitalizia reversibile, letto attentamente, compreso e di accettare in ogni loro parte: la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Separata e il Glossario, che compongono il Fascicolo Informativo "Opzione di rendita vitalizia reversibile – Cod. 24C2RR" Mod. 24C2RRFO02 – Ed. 05/2012 di cui è parte integrante ed essenziale anche questa Richiesta di adesione.**

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente  
(o del rappresentante legale in caso di  
Contraente persona giuridica o  
incapace di agire)

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEL SOGGETTO REVERSIONARIO**  
Preso atto dell'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/2003 rilasciata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e riportata nella Documentazione contrattuale di riferimento (Mod. 24C2RRFO02- Ed. 05/2012) di seguito denominata l'"Informativa", la invitiamo a esprimere, apponendo la sua firma, il consenso per le finalità assicurative contrattuali e obblighi di legge indicate al punto 2 dell'Informativa:

- al trattamento dei suoi dati personali sensibili;





DA COMPILARE A CURA  
DEL CONTRAENTE

- alla comunicazione dei suoi dati personali, anche sensibili, e al loro successivo trattamento da parte delle categorie di soggetti indicati al punto 5 dell'Informativa, quali ad esempio alcune società del Gruppo Intesa Sanpaolo e soggetti esterni (come archiviatori, riassicuratori ed altri intermediari);
- al trattamento all'estero dei suoi dati, anche sensibili, come indicato al punto 5 dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE).

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

Il Soggetto Reversionario: Nome e Cognome \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Firma del Soggetto Reversionario      Luogo e data

*(o del rappresentante legale in caso di  
Soggetto Reversionario incapace di agire)*

DA COMPILARE A CURA  
DELL'ASSICURATO

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, in qualità di Assicurato, dichiara di essere  
*(nome e cognome)*  
in vita e indica le coordinate bancarie per l'accredito della rendita.

Conto Corrente intestato a \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurato *(o del rappresentante legale in  
caso di Assicurato incapace di agire)*

Luogo e data

\_\_\_\_\_

L'efficacia della "RICHIESTA DI ADESIONE" è condizionata al completamento e sottoscrizione del presente documento in tutte le sue parti.