INTESA SANPAOLO VITA

Patrimonio Sprint

Contratto di assicurazione di tipo rivalutabile a vita intera, a premio unico

Modello ISV-E80PS - Ed.07/2024

Condizioni di assicurazione
redatte secondo le Linee Guida per contratti semplici e chiari del Tavolo Tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari

Gruppo Intesa Sanpaolo

Presentazione

Che tipo di contratto è

Patrimonio Sprint è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo rivalutabile, con due fasi contrattuali che si susseguono temporalmente.

Nella prima fase il premio unico al netto dei costi è investito:
- per il 70% in una Gestione Separata, cioè un portafoglio di investimenti gestito dalla compagnia separatamente dagli altri investimenti;
- per il restante 30% in un Attivo Specifico cioè una specifica provvista di attivi a copertura degli impegni assunti dalla compagnia nei confronti dei clienti.

Nella seconda fase il capitale investito è interamente trasferito nella Gestione Separata.
È un contratto a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita del cliente.
Prevede il versamento di un premio unico senza la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Che prestazione offre

A partire dal primo anniversario di polizza, il cliente può riscattare interamente il capitale investito, considerando il **rendimento garantito** per la parte di Attivo Specifico e, per la parte di Gestione Separata, i **rendimenti maturati** e l'eventuale garanzia finanziaria prestata dalla compagnia.
Nella seconda fase contrattuale è inoltre possibile il riscatto parziale.
In caso di morte del cliente, il contratto garantisce ai beneficiari da lui indicati il pagamento del capitale investito considerando il **rendimento garantito** per la parte di Attivo Specifico e, per la parte di Gestione Separata, i **rendimenti maturati** ed eventuale garanzia finanziaria prestata dalla compagnia.

A chi è rivolto

Patrimonio Sprint è rivolto a un cliente di età compresa tra 18 e 85 anni compiuti con esigenze assicurative da realizzare mediante l'investimento di un capitale che si rivaluta annualmente, a seconda della fase contrattuale, in base al rendimento della Gestione Separata e dell'Attivo Specifico e che ricerchi una garanzia dell'importo investito in caso di morte e riscatto.
Inoltre, è rivolto a clienti interessati ad un prodotto che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, o una combinazione di esse, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
Per sottoscrivere il contratto non deve essere stato richiesto nei 60 giorni precedenti il riscatto totale o parziale di uno o più prodotti di investimento assicurativo (sia a premio unico, sia annuo oppure ricorrente) di Intesa Sanpaolo Vita intermediati da Intesa Sanpaolo per i quali il cliente sia già contraente (o aderente nell'ambito di una polizza collettiva).

Indice

Caratteristiche generali	Tipo di contratto	**Art. 1**	Che contratto è Patrimonio Sprint	Pag. 1/18
		Art. 2	Chi si può assicurare	Pag. 1/18
	Durata	**Art. 3**	Come si sottoscrive il contratto	Pag. 1/18
		Art. 4	Quando inizia il contratto	Pag. 2/18
		Art. 5	Quando si estingue il contratto	Pag. 2/18
Versamento	Premio unico	**Art. 6**	Cos'è il premio unico	Pag. 3/18
		Art. 7	Quali sono i limiti del premio unico	Pag. 3/18
		Art. 8	Come effettuare il versamento del premio unico	Pag. 3/18
	Costi	**Art. 9**	Quali sono i costi applicati al premio unico	Pag. 3/18
Investimento e prestazioni	Modalità di investimento e determinazione del capitale investito	**Art. 10**	Come viene investito il premio unico e come si determina il capitale investito	Pag. 4/18
	Rivalutazione dell'investimento	**Art. 11**	Come si rivaluta e quali sono i costi applicati al capitale investito nella Gestione Separata	Pag. 5/18
		Art. 12	Come si rivaluta e quali sono i costi applicati al capitale investito nell'Attivo Specifico	Pag. 5/18
		Art. 13	Come avviene il passaggio tra la prima e la seconda fase contrattuale	Pag. 6/18
	Prestazione in caso di morte o riscatto	**Art. 14**	Come si determina la prestazione in caso di morte del cliente	Pag. 6/18
		Art. 15	Come e quando è possibile richiedere il riscatto	Pag. 8/18
		Art. 16	Come si determina il valore del capitale in caso di riscatto	Pag. 8/18
		Art. 17	Quali sono i costi in caso di riscatto	Pag. 9/18
Altre informazioni	Recesso	**Art. 18**	Come recedere dal contratto	Pag. 11/18
		Art. 19	Come si determina il rimborso in caso di recesso	Pag. 11/18
	Scelta dei beneficiari	**Art. 20**	Come scegliere i beneficiari	Pag. 12/18
		Art. 21	Come scegliere un referente terzo per agevolare il pagamento della prestazione ai beneficiari	Pag. 12/18
		Art. 22	Come modificare i beneficiari e il referente terzo	Pag. 13/18
	Richiesta della prestazione	**Art. 23**	Come richiedere la prestazione in caso di morte del cliente	Pag. 13/18
		Art. 24	Periodo di tempo massimo per richiedere la prestazione (prescrizione)	Pag. 16/18
	Pagamenti della compagnia	**Art. 25**	Come vengono effettuati i pagamenti	Pag. 16/18
		Art. 26	Periodo di tempo massimo per ricevere i pagamenti	Pag. 16/18
	Altre norme	**Art. 27**	Operazioni richieste di sabato	Pag. 16/18
		Art. 28	Prestiti, cessione del contratto e pegno	Pag. 17/18
		Art. 29	Pignoramento o sequestro del capitale	Pag. 17/18
		Art. 30	Imposte e normativa di riferimento	Pag. 17/18
	Reclami e controversie	**Art. 31**	Come presentare un reclamo	Pag. 17/18
		Art. 32	Come gestire le controversie	Pag. 17/18
Scheda sintetica di prodotto *(Funzionamento e costi del contratto)*				Pag. 1/2
Glossario				Pag. 1/2

Indice

Allegati	**Regolamento della Gestione Separata "Fondo Base Solida"**	Pag.	1/3
	Area clienti	Pag.	1/1
	Modulo di polizza (fac-simile)	Pag.	1/5
	Informativa sul trattamento dei dati personali	Pag.	1/7

Tipo di contratto

Art. 1 Che contratto è Patrimonio Sprint

Patrimonio Sprint (Cod. GAN01) è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo rivalutabile a premio unico e durata pari alla vita del cliente.

Non sono possibili versamenti aggiuntivi.

Il prodotto prevede due fasi contrattuali che si susseguono temporalmente.

Nella prima fase, compresa tra l'inizio del contratto e il 20 dicembre 2027, il premio unico, al netto del costo d'ingresso (**importo investito**), è investito per il 70% nella Gestione Separata denominata "Fondo Base Solida" e per il restante 30% nell'"Attivo Specifico ed. 07/2024" (di seguito "**Attivo Specifico**").

La fine della prima fase contrattuale coincide con la scadenza dell'Attivo Specifico.

Nella seconda fase, che inizia il 21 dicembre 2027 e continua per tutta la durata del contratto (vita del cliente), il capitale investito nell'Attivo Specifico è trasferito automaticamente nella Gestione Separata, quindi da questa data il capitale investito è interamente attribuito alla Gestione Separata.

La compagnia garantisce in caso di morte del cliente o di riscatto:

- **nella prima fase contrattuale una prestazione minima almeno pari all'importo inizialmente investito nella Gestione Separata e una prestazione pari all'importo investito nell'Attivo Specifico rivalutato in base al tasso annuo garantito del 4,51%;**
- **nella seconda fase contrattuale una prestazione minima almeno pari all'importo inizialmente investito nella Gestione Separata maggiorato del capitale trasferito dall'Attivo Specifico al termine della prima fase contrattuale (Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico), tenuto conto degli eventuali riscatti parziali.**

Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata sono riportate nel relativo Regolamento allegato al contratto e sul sito internet della compagnia (www.intesasanpaolovita.it) nella sezione "Rendimenti e Quotazioni".

Art. 2 Chi si può assicurare

Il cliente per assicurarsi deve avere i seguenti requisiti:

- essere una persona fisica;
- avere la residenza in Italia;
- avere almeno 18 anni alla sottoscrizione del contratto;
- non aver compiuto 86 anni al momento dell'inizio del contratto;
- non aver richiesto, nei 60 giorni precedenti la sottoscrizione di questo contratto, il riscatto totale o parziale di uno o più prodotti di investimento assicurativo (sia a premio unico, sia annuo che ricorrente) di Intesa Sanpaolo Vita intermediati da Intesa Sanpaolo per i quali il cliente sia già contraente (o aderente nell'ambito di una polizza collettiva).

Chi è il cliente

Il cliente è il contraente, cioè la persona fisica che sottoscrive il contratto ed effettua il versamento del premio unico, e al tempo stesso l'assicurato, cioè la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.

Durata

Art. 3 Come si sottoscrive il contratto

La sottoscrizione del contratto da parte del cliente (conclusione del contratto) può avvenire in diversi modi:

- **in sede**, cioè presso i locali della banca intermediaria, tramite la sottoscrizione del modulo di polizza;

- **fuori sede**, cioè presso locali diversi dagli uffici della banca intermediaria, tramite la sottoscrizione del modulo di polizza;
- **tramite internet banking**, cioè con tecniche di comunicazione a distanza e l'utilizzo della firma digitale messa a disposizione dalla banca intermediaria. In questo specifico caso, la sottoscrizione del contratto avviene all'interno di una proposta d'investimento che la banca intermediaria invia nell'apposita sezione dell'internet banking riservata al cliente. La proposta d'investimento può comprendere anche altre operazioni d'investimento e/o disinvestimento. La proposta ha carattere unitario quindi, nel caso in cui la banca intermediaria sia impossibilitata ad eseguire anche una sola delle operazioni presenti nella proposta, ad esempio per ragioni dovute ai mercati regolamentati, il contratto si estingue e non produce più effetti. In caso di estinzione il cliente riceverà la comunicazione nell'area riservata dell'internet banking.

Cos'è il modulo di polizza

È il documento già sottoscritto dalla compagnia e firmato dal cliente che attesta e specifica la sottoscrizione del contratto di assicurazione.

Art. 4 Quando inizia il contratto

L'inizio del contratto (decorrenza), cioè il momento in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti, è alle ore 24:00 del giorno in cui la compagnia incassa il premio unico e lo investe al netto del costo.

L'incasso del premio unico varia secondo la modalità di sottoscrizione del contratto:

- **per i contratti sottoscritti in sede** coincide con la data di sottoscrizione del modulo di polizza;
- **per i contratti sottoscritti fuori sede** è il giorno lavorativo successivo alla data in cui cade il termine del periodo di sospensiva del contratto, che è pari a sette giorni successivi dalla data di sottoscrizione del modulo di polizza. Se il periodo di sospensiva termina di sabato o in un giorno festivo, questo periodo viene prolungato fino al primo giorno lavorativo successivo;
- **per i contratti sottoscritti tramite internet banking** è il secondo giorno lavorativo dopo la ricezione della proposta di investimento da parte del cliente nella sezione riservata dell'internet banking. Se il termine cade di sabato o in un giorno festivo, questo periodo viene prolungato fino al primo giorno lavorativo successivo.

È possibile posticipare la data di inizio del contratto e quindi di incasso del premio unico da parte della compagnia fino a un massimo di 20 giorni successivi a:

- la data di sottoscrizione del modulo di polizza in caso di sottoscrizione del contratto in sede o fuori sede;
- la data di ricezione della proposta da parte del cliente, in caso di sottoscrizione tramite internet banking.

La durata del contratto è il periodo durante il quale sono valide le prestazioni.

Per Patrimonio Sprint la durata è pari a tutta la vita del cliente.

Art. 5 Quando si estingue il contratto

Il contratto si estingue se si verifica uno dei seguenti casi:

1. recesso;
2. morte del cliente;
3. riscatto totale.

Premio unico

Art. 6 Cos'è il premio unico

Il premio unico è l'importo che il cliente versa per avere diritto alle prestazioni del contratto. L'importo minimo del premio unico è di 10.000,00 euro.

Art. 7 Quali sono i limiti del premio unico

Il premio unico deve rispettare i seguenti limiti:

- massimo 2.000.000,00 di euro versati su uno o più contratti del prodotto Patrimonio Sprint (Cod. GAN01);
- massimo 50.000.000,00 di euro di importo "attivo" (premio attivo) sulla Gestione Separata "Fondo Base Solida" per un unico cliente o più clienti solo se collegati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi.

Premio attivo

Per premio attivo si intende il valore complessivo dei versamenti effettuati, su uno o più contratti, da un unico cliente (o più clienti legati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nella Gestione Separata "Fondo Base Solida", al netto dei versamenti disinvestiti per:

- riscatti (totali o parziali);
- conversioni in rendita;
- scadenze dei contratti;
- morte del cliente;
- trasferimento in uscita da altri Fondi Interni/Fondi Esterni o Gestioni Separate della compagnia (switch).

Al momento del versamento e anche con controlli successivi, la compagnia si riserva la facoltà di verificare il rispetto dei limiti.

In caso di superamento dei limiti, la compagnia, entro 30 giorni dalla data di versamento si riserva la facoltà di restituire l'intero importo del versamento, maggiorato degli interessi legali calcolati dalla data di versamento alla data di pagamento.

Art. 8 Come effettuare il versamento del premio unico

Il versamento del premio unico deve essere effettuato a favore della compagnia tramite autorizzazione del cliente all'addebito sul conto corrente acceso presso la banca intermediaria.

La data di valuta dell'addebito coincide con la data di investimento.

L'estratto conto bancario costituisce la ricevuta di pagamento (quietanza).

Il cliente deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio.

Costi

Art. 9 Quali sono i costi applicati al premio unico

La compagnia applica sul premio unico un costo di ingresso fisso pari a 20,00 euro.

Il premio unico al netto del costo rappresenta **l'importo investito**.

Modalità di investimento e determinazione del capitale investito

Art. 10 Come viene investito il premio unico e come si determina il capitale investito

All'inizio del contratto, il premio unico, al netto del costo di ingresso, è investito:
- per il 70% nella Gestione Separata "Fondo Base Solida";
- per il restante 30% nell'Attivo Specifico.

Il capitale investito è determinato dalla somma del:
- importo investito nella Gestione Separata rivalutato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - secondo le modalità previste nell'art. 11;
- importo investito nell'Attivo Specifico rivalutato in base al **tasso annuo garantito** pari al **4,51%** secondo le modalità previste nell'art. 12.

Nella seconda fase contrattuale, il capitale investito è trasferito automaticamente nella Gestione Separata e si rivaluta in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Rivalutazione dell'investimento

Art. 11 Come si rivaluta e quali sono i costi applicati al capitale investito nella Gestione Separata

Il capitale investito nella Gestione Separata "Fondo Base Solida" viene rivalutato annualmente ad ogni anniversario della data di inizio del contratto, applicando il tasso annuo di rivalutazione.

Il tasso di rivalutazione annuo è determinato dal rendimento annuo della Gestione Separata realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente il mese in cui cade l'anniversario del contratto, al quale viene sottratto il costo di gestione espresso su base annua.

Il costo di gestione annuo applicato al rendimento annuo della Gestione Separata è pari all'1,40%.

La prima rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata nella seconda fase contrattuale viene effettuata rivalutando:
- la componente inizialmente investita nella Gestione Separata alla ricorrenza anniversaria precedente in base al tasso annuo di rivalutazione applicato al tempo trascorso dal precedente anniversario di polizza fino all'anniversario in corso;
- la componente derivante dal trasferimento del Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico in base al tasso annuo di rivalutazione per il tempo trascorso dal 21 dicembre 2027 (inizio della seconda fase contrattuale) fino alla ricorrenza anniversaria in corso.

Il tasso di rivalutazione così definito può assumere anche valore negativo, determinando una diminuzione del capitale investito nella Gestione Separata.

In caso di morte del cliente o riscatto la rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata viene effettuata in proporzione al tempo trascorso (pro-rata temporis) dall'ultimo anniversario del contratto fino alla data di comunicazione di morte o fino alla data di richiesta del riscatto.

In caso di morte del cliente o riscatto:
- **nella prima fase contrattuale, la prestazione non potrà risultare inferiore, all'importo inizialmente investito nella Gestione Separata;**
- **nella seconda fase contrattuale, la prestazione non potrà risultare inferiore all'importo inizialmente investito nella Gestione Separata maggiorato dell'importo trasferito dall'Attivo Specifico alla fine della prima fase contrattuale tenuto conto di eventuali riscatti parziali.**

Il capitale investito rivalutato ogni anno viene comunicato al cliente.

ESEMPIO

Modalità di rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata

Cliente titolare di Patrimonio Sprint con importo investito di 100.000,00 euro. L'importo investito nella Gestione Separata è pari a 70.000,00 euro.

IPOTESI 1: al termine del 1° anniversario il "Fondo Base Solida" ha ottenuto un rendimento del 2,48%. Il tasso di rivalutazione applicato al premio investito nella Gestione Separata è 1,08%, pari al tasso di rendimento meno il costo di gestione annuo dell'1,40%. Il capitale investito nella Gestione Separata al 1° anniversario risulta pari a 70.756,00 euro.

IPOTESI 2: al termine del 1° anniversario il "Fondo Base Solida" ha ottenuto un rendimento del -0,85%. Il tasso di rivalutazione applicato al premio investito nella Gestione Separata è -2,25%, pari al tasso di rendimento meno il costo di gestione annuo dell'1,40%. Il capitale investito nella Gestione Separata al 1° anniversario risulta pari a 68.425,00 euro.

IPOTESI 3: al termine del 1° anniversario il "Fondo Base Solida" ha ottenuto un rendimento dell'1,30%. Il tasso di rivalutazione applicato al premio investito nella Gestione Separata è -0,10%, pari al tasso di rendimento meno il costo di gestione annuo dell'1,40%. Il capitale investito nella Gestione Separata al 1° anniversario risulta pari a 69.930,00 euro

L'importo investito si rivaluta in base ai rendimenti annuali della Gestione Separata "Fondo Base Solida" così come riportato nella seguente tabella:

Premio investito nella componente Gestione Separata: 70.000,00 € - 1° anniversario			
	IPOTESI 1	**IPOTESI 2**	**IPOTESI 3**
Rendimento della Gestione Separata	2,48%	-0,85%	1,30%
Costo di gestione	1,40%	1,40%	1,40%
Tasso di rivalutazione	1,08%	-2,25%	-0,10%
Capitale Investito nella Gestione Separata rivalutato	70.756,00 €	68.425,00 €	69.930,00 €

Art. 12 Come si rivaluta e quali sono i costi applicati al capitale investito nell'Attivo Specifico

Il capitale investito nell'Attivo Specifico viene rivalutato annualmente, ad ogni anniversario della data di inizio del contratto, in base al **tasso annuo garantito** del **4,51%** dell'Attivo Specifico ottenuto sottraendo, al rendimento annuo del **5,61%** dell'Attivo Specifico, il costo di gestione annuo pari all'**1,10%**.

Per la frazione d'anno fino alla scadenza dell'Attivo Specifico, il tasso annuo garantito viene applicato in proporzione (pro-rata temporis) al tempo trascorso dal precedente anniversario del contratto fino alla scadenza dell'Attivo Specifico.

In caso di morte del cliente o di riscatto, per la frazione d'anno fino alla data di comunicazione di morte o fino alla data di richiesta del riscatto, il tasso annuo garantito viene applicato in proporzione (pro-rata temporis) al tempo trascorso dall'inizio del contratto o dal precedente anniversario del contratto fino alla data di comunicazione di morte o fino alla data di richiesta del riscatto.

Il capitale investito rivalutato ogni anno viene comunicato al cliente.

ESEMPIO

Modalità di rivalutazione del capitale investito nell'Attivo Specifico

Cliente titolare di Patrimonio Sprint con importo investito di 100.000,00 euro. L'importo investito nell'Attivo Specifico pari a 30.000,00 euro.

Al termine del 1° anniversario: la rivalutazione del capitale investito nell'Attivo Specifico è di **31.353,00** euro per effetto del tasso annuo garantito del **4,51%**;

Al termine del 2° anniversario: la rivalutazione del capitale investito nell'Attivo Specifico è di **32.767,02** euro per effetto del tasso annuo garantito del **4,51%**;

Al termine del 3° anniversario: la rivalutazione del capitale investito nell'Attivo Specifico è di **34.244,81** euro per effetto del tasso annuo garantito del **4,51%**.

Art. 13 Come avviene il passaggio tra la prima e la seconda fase contrattuale

L'ultimo giorno della prima fase contrattuale (20 dicembre 2027), il capitale investito nell'Attivo Specifico, rivalutato in base al tasso annuo garantito del **4,51%** per il periodo compreso fra l'inizio del contratto e la data di scadenza dell'Attivo Specifico (**Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico**) viene trasferito automaticamente nella Gestione Separata.

Dal primo giorno della seconda fase contrattuale (21 dicembre 2027), quindi, il capitale investito è interamente attribuito alla Gestione Separata.

ESEMPIO

Cliente titolare di Patrimonio Sprint con importo investito di 100.000,00 euro con polizza sottoscritta il 20 agosto 2024. Alla scadenza dell'Attivo Specifico (20 dicembre 2027) la polizza ha una durata di 3 anni e 4 mesi quindi il Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico è pari **34.752,08** euro.

Prestazione in caso di morte o riscatto

Art. 14 Come si determina la prestazione in caso di morte del cliente

In caso di comunicazione di morte del cliente durante la **prima fase contrattuale** la compagnia si impegna a pagare ai beneficiari la somma della componente investita nella Gestione Separata e della componente investita nell'Attivo Specifico.

Per la componente investita nella **Gestione Separata**, si considera l'importo maggiore tra:
- il **capitale investito**, rivalutato fino alla data di comunicazione di morte;
- il **capitale minimo garantito** pari all'importo investito nella Gestione Separata.

Per la componente investita nell'**Attivo Specifico** si considera il capitale investito nell'Attivo Specifico calcolato nell'ultimo anniversario del contratto ulteriormente rivalutato applicando il tasso annuo garantito in proporzione al tempo trascorso (pro-rata temporis) per la frazione d'anno dall'ultima rivalutazione alla data di notifica di morte.

In caso di comunicazione di morte del cliente durante la **seconda fase contrattuale**, si considera l'importo maggiore tra:
- il **capitale investito**, rivalutato fino alla data di comunicazione di morte, al netto di eventuali uscite per riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito** pari alla somma dell'importo investito nella Gestione Separata all'inizio del contratto e del capitale trasferito dall'Attivo Specifico al termine della prima fase contrattuale (**Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico**) al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

Data di comunicazione di morte

Data in cui la compagnia riceve la richiesta di pagamento della prestazione con uno dei seguenti documenti che certificano la morte del cliente:

- certificato di morte;
- verbale di pubblicazione del testamento;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva;
- estratto di morte;
- attestazione giudiziale.

ESEMPIO

ESEMPIO 1: comunicazione di morte nella **prima fase contrattuale** per polizza con importo inizialmente investito di 100.000,00 euro e capitale minimo garantito nella Gestione Separata pari a 70.000,00 euro.
Per semplicità, si ipotizza che la comunicazione di morte del cliente avvenga in corrispondenza del primo anniversario di polizza in cui il tasso di rivalutazione applicato è pari all'1,08%.
La compagnia paga ai beneficiari l'importo di **102.109,00** euro e cioè la somma tra:

- **70.756,00** euro pari al capitale investito nella Gestione Separata rivalutato al primo anniversario di polizza (in quanto maggiore del capitale minimo garantito di 70.000,00 euro);
- **31.353,00** euro pari al capitale investito nell'Attivo Specifico rivalutato al tasso annuo garantito del **4,51%**.

ESEMPIO 2: comunicazione di morte nella **prima fase contrattuale** per polizza con importo inizialmente investito di 100.000,00 euro e capitale minimo garantito nella Gestione Separata pari a 70.000,00 euro.
Per semplicità, si ipotizza che la comunicazione di morte del cliente avvenga in corrispondenza del primo anniversario di polizza in cui il tasso di rivalutazione applicato è pari al -2,25%.
La compagnia paga ai beneficiari l'importo di **101.353,00** euro e cioè la somma tra:

- **70.000,00** euro pari al capitale minimo garantito nella Gestione Separata (in quanto maggiore capitale investito nella Gestione Separata rivalutato al primo anniversario di polizza pari a 68.425,00 euro);
- **31.353,00** euro pari al capitale investito nell'Attivo Specifico rivalutato al tasso annuo garantito del **4,51%**.

ESEMPIO 3: comunicazione di morte nella **seconda fase contrattuale** per polizza con capitale investito nella Gestione Separata all'inizio della seconda fase contrattuale pari a **108.313,73** euro già comprensivo del **Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico** di **34.752,08** euro (polizza con durata dell'Attivo Specifico di 3 anni e 4 mesi come ipotizzato nell'esempio dell'art. 13 Come avviene il passaggio tra la prima e la seconda fase contrattuale).
Per semplicità, si ipotizza che la comunicazione di morte del cliente avvenga in corrispondenza del quarto anniversario di polizza e che il tasso di rivalutazione applicato alla Gestione Separata sia stato di 1,50% in tutti i 4 anni.
La compagnia paga ai beneficiari l'importo di **109.394,18** euro e cioè la somma tra:

- **108.313,73** euro capitale investito nella Gestione Separata;
- **1.080,45** euro pari alla rivalutazione dell'1,50% del capitale investito nella Gestione Separata tra l'inizio della seconda fase e la data di comunicazione di morte (pro-rata temporis).

Art. 15 Come e quando è possibile richiedere il riscatto

Trascorso un anno dall'inizio del contratto il cliente può richiedere alla compagnia il pagamento totale (riscatto totale) del capitale investito.

Il cliente può richiedere il riscatto:
1. sottoscrivendo l'apposito modulo disponibile presso la banca intermediaria;
2. dall'area riservata della compagnia (solo per i clienti registrati);
3. inviando la richiesta di riscatto (con allegata copia del documento d'identità del cliente o, se il cliente è rappresentato da un procuratore, copia del documento d'identità del procuratore) a questo indirizzo:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio Liquidazioni
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano

La richiesta di riscatto dovrà indicare le coordinate bancarie sulle quali effettuare il pagamento. Queste coordinate dovranno fare riferimento solo a conti correnti intestati o cointestati al cliente.

Il cliente deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio.

Durante la seconda fase è inoltre possibile richiedere il riscatto parziale se rispettati i seguenti limiti:
- l'importo richiesto deve essere pari o superiore a 2.500,00 euro;
- a seguito del riscatto il capitale investito deve essere pari o superiore a 5.000,00 euro.

Art. 16 Come si determina il valore del capitale in caso di riscatto

In caso di riscatto totale, richiesto durante la **prima fase contrattuale**, il valore di riscatto è dato dalla somma della componente investita nella Gestione Separata e della componente investita nell'Attivo Specifico.

Per la componente investita nella **Gestione Separata** si considera l'importo maggiore tra:
- il **capitale investito**, rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto;
- il **capitale minimo garantito** pari all'importo investito nella Gestione Separata.

Per la componente investita nell'**Attivo Specifico** si considera l'importo pari al capitale investito nell'Attivo Specifico calcolato nell'ultimo anniversario del contratto ulteriormente rivalutato applicando il tasso annuo garantito in proporzione al tempo trascorso (pro-rata temporis) per la frazione d'anno dall'ultima rivalutazione alla data di richiesta del riscatto.

In caso di riscatto totale richiesto durante la **seconda fase contrattuale**, si considera l'importo maggiore tra:
- il **capitale investito**, rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto, al netto di eventuali uscite per riscatti parziali;
- il **capitale minimo garantito** pari all'importo investito nella Gestione Separata all'inizio del contratto e del capitale trasferito dall'Attivo Specifico al termine della prima fase contrattuale (**Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico**) al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

In entrambe le fasi, il cliente riceve questo importo al netto di eventuali costi di riscatto e imposte di legge. A seguito del riscatto totale il contratto si estingue.

In caso di **riscatto parziale**, il cliente riceve l'importo richiesto, al netto di eventuali costi di riscatto e imposte di legge, solo dopo che la compagnia ha verificato il rispetto dei limiti previsti per le richieste di riscatto parziale.

Ai fini dell'esecuzione del riscatto parziale, la base di partenza è il valore di riscatto totale del contratto esclusivamente riferita alla componente investita nella Gestione Separata alla data di richiesta del riscatto.

In seguito al riscatto parziale, il contratto resta attivo per un valore ridotto dell'importo riscattato.

Data di richiesta del riscatto

La data di richiesta del riscatto è la data in cui la banca intermediaria o la compagnia riceve la richiesta firmata con copia del documento di identità del cliente (o del procuratore in presenza di procura).

Art. 17 Quali sono i costi in caso di riscatto

Al capitale, determinato in caso di riscatto totale o riscatto parziale, la compagnia applica dei costi variabili in base al periodo di tempo trascorso tra la data di inizio del contratto e la data di richiesta, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto totale nella prima fase contrattuale:		
Anni interamente trascorsi	**Costo applicato sulla componente investita in Gestione Separata**	**Costo applicato sulla componente investita nell'Attivo Specifico**
Fino al giorno precedente il primo anniversario del contratto	Riscatto totale non ammesso	
Dal 1° anniversario e fino al giorno che precede il 2° anniversario	1,80%	3,00%
Dal 2° anniversario e fino al giorno che precede la fine della prima fase del contratto (19 dicembre 2027)	1,50%	2,00%
Nell'ultimo giorno della prima fase del contratto (20 dicembre 2027)	0,50%	
Riscatto totale/parziale nella seconda fase contrattuale:		
Anni interamente trascorsi	**Costo applicato sulla componente investita in Gestione Separata**	**Costo applicato sulla componente investita nell'Attivo Specifico**
Dal primo giorno della seconda fase (21 dicembre 2027) e fino al giorno che precede il 4° anniversario	0,50% con il minimo di 30,00 euro	n.a.
Dal 4° anniversario e fino al giorno che precede il 5° anniversario	0,25% con il minimo di 30,00 euro	n.a.
Dal 5° anniversario e fino al giorno che precede il 10° anniversario	30,00 euro	n.a.
Dal 10° anniversario in poi	30,00 euro per riscatto parziale, 0,00 euro per riscatto totale	n.a.

ESEMPIO

Applicazione dei costi di riscatto nella prima fase contrattuale

Richiesta di riscatto totale: si ipotizza che la comunicazione di riscatto avvenga due mesi prima del compimento del secondo anniversario di polizza e che il capitale in caso di riscatto sia pari a 100.000,00 euro (70.000,00 euro di capitale investito nella Gestione Separata; 30.000,00 euro di capitale investito nell'Attivo Specifico).

La compagnia paga al cliente 97.840,00 euro per effetto dei seguenti costi:
- 1.260,00 euro pari all'1,80% applicando al capitale investito nella Gestione Separata e
- 900,00 euro pari al 3,00% applicato al capitale investito nell'Attivo Specifico.

Applicazione dei costi di riscatto nella seconda fase contrattuale

Richiesta di riscatto parziale di 10.000,00 euro. La compagnia paga al cliente 9.950,00 euro, applicando all'importo richiesto un costo dello 0,50% (50,00 euro) in quanto la richiesta di pagamento è avvenuta prima del compimento del quarto anniversario del contratto.

Lo stesso cliente dopo sei anni dall'inizio del contratto richiede alla compagnia il riscatto totale. A fronte di un capitale in caso di riscatto che ipotizziamo essere di 100.000,00 euro, la compagnia paga al cliente 99.970,00 euro, applicando un costo fisso di 30,00 euro.

Gli importi pagati dalla compagnia indicati nell'esempio sono al lordo delle imposte previste dalla legge.

Recesso

Art. 18 Come recedere dal contratto

Entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto (conclusione del contratto) il cliente può recedere dal contratto con una delle seguenti modalità:

- sottoscrivendo l'apposito modulo disponibile presso la banca intermediaria;
- inviando comunicazione scritta (con allegata copia del documento d'identità del cliente o, se il cliente è rappresentato da un procuratore, copia del documento d'identità del procuratore) tramite lettera raccomandata A/R a questo indirizzo:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
Gestione Tecnica
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano

Compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle 24:00 del giorno della sottoscrizione dell'apposito modulo. In caso di invio della richiesta tramite raccomandata il giorno di riferimento è quello riportato sul timbro postale (data del timbro di spedizione).

Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia del contratto è sospesa per i sette giorni dopo la data di sottoscrizione (periodo di sospensiva). Se il periodo di sospensiva termina di sabato o in un giorno festivo, l'efficacia del contratto è sospesa fino al primo giorno lavorativo successivo.

Durante il periodo di sospensiva il cliente può recedere dal contratto in una delle seguenti modalità:

- inviando comunicazione scritta alla banca intermediaria al seguente indirizzo:

c/o Italia Transazionale
Diritto di ripensamento
Via Vincenzo Lamaro, 25 - 00173 Roma

- sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria presso la filiale o dal consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede;
- inviando comunicazione scritta tramite lettera raccomandata A/R all'indirizzo:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
Gestione Tecnica
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano

Nel periodo di sospensiva il premio non viene né addebitato né investito, pertanto a seguito del recesso esercitato entro il termine del periodo di sospensiva, nessun rimborso è previsto e il contratto si considererà estinto.

Compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle 24:00 del giorno:

- di ricezione della comunicazione presso Italia Transazionale;
- di sottoscrizione del modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria o dal consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede;
- di ricezione della compagnia della lettera raccomandata (data del timbro della ricevuta di ritorno).

Art. 19 Come si determina il rimborso in caso di recesso

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la compagnia rimborsa al cliente il premio unico eventualmente versato.

Scelta dei beneficiari

Art. 20 Come scegliere i beneficiari

I beneficiari sono le persone fisiche o giuridiche alle quali la compagnia paga la prestazione in caso di morte del cliente durante il periodo di validità del contratto.

Il cliente indica nel modulo di polizza uno o più beneficiari, anche tramite designazione nominativa.

In caso di designazione nominativa il cliente deve fornire alla compagnia le complete generalità del beneficiario, di seguito elencate:

1. se **persona fisica**: nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, recapiti, contatti e il legame tra beneficiario e cliente;
2. se **persona giuridica**: ragione sociale, codice fiscale/partita iva, data di costituzione, indirizzo della sede legale, recapiti, contatti e il legame tra beneficiario e cliente.

Nel caso in cui siano stati nominati più beneficiari la compagnia provvederà al pagamento della prestazione in parti uguali, salvo diversa indicazione da parte del cliente tramite comunicazione scritta indirizzata direttamente alla compagnia.

ESEMPIO

Designazione nominativa dei beneficiari

Il cliente indica in modo univoco i beneficiari con nome, cognome, codice fiscale, luogo e data di nascita.

Designazione non nominativa dei beneficiari

Il cliente indica una categoria generica di persone fisiche: eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi dell'assicurato, in entrambi i casi in parti uguali.

Il beneficiario acquisisce un diritto proprio nei confronti dell'assicurazione. Quindi l'importo dovuto dalla compagnia non rientra nella massa ereditaria del cliente, come specificato nell'art. 1920 del codice civile.

Art. 21 Come scegliere un referente terzo per agevolare il pagamento della prestazione ai beneficiari

Il cliente, per esigenze di riservatezza, può indicare un referente terzo, cioè una persona fisica diversa dai beneficiari che la compagnia potrà contattare per il pagamento della prestazione assicurata, nel caso in cui non risulti possibile contattare direttamente i beneficiari.

È ammesso un solo referente terzo per contratto.

Il cliente può nominare un referente terzo, indicando nel modulo di polizza nome, cognome, codice fiscale, indirizzo, numero telefonico ed e-mail della persona fisica individuata come referente terzo.

Con la nomina di un referente terzo il cliente si impegna, sollevando la compagnia da qualsiasi responsabilità, a:

- conferire specifico incarico e impartire al referente terzo le istruzioni per supportare la compagnia a contattare i beneficiari;
- consegnare al referente terzo, all'atto della nomina, copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che lo riguardano allegata al modulo di polizza e disponibile sul sito internet della compagnia (www.intesasanpaolovita.it), come previsto dagli art. 13 e art. 14 del Regolamento UE 2016/679;
- informare tempestivamente la compagnia nel caso in cui il referente terzo venga revocato, abbia rinunciato o non sia più in grado di svolgere l'incarico;
- informare la compagnia per iscritto in caso di modifica dei dati di contatto del referente terzo.

Art. 22 Come modificare i beneficiari e il referente terzo

Il cliente può modificare o revocare i beneficiari e il referente terzo in qualsiasi momento durante il periodo di validità contrattuale.

La modifica o revoca diviene effettiva nel momento in cui la compagnia ne viene a conoscenza secondo le modalità di comunicazione di seguito descritte.

La modifica o revoca del beneficiario non può essere effettuata nel caso in cui il cliente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca e il beneficiario abbia accettato per iscritto tale beneficio. In questo caso, solo con il consenso scritto del beneficiario, il cliente potrà esercitare:
- il riscatto totale o parziale;
- la costituzione in pegno e qualsiasi altro atto dispositivo del contratto.

Modifica o revoca dei beneficiari

La modifica o revoca del beneficiario deve essere comunicata dal cliente in una delle seguenti modalità:
- tramite la banca intermediaria;
- direttamente alla compagnia a mezzo posta o posta elettronica;
- tramite testamento.

Perché sia valida la variazione del beneficiario il cliente deve:
- **riportare il numero di polizza indicato nel modulo di polizza;**
- **indicare tutte le generalità richieste per l'identificazione dei nuovi beneficiari, come indicato nell'art. 20 (Come scegliere i beneficiari).**

In caso di modifica o revoca del beneficiario non valida rimane valida la precedente designazione.

Modifica o revoca del referente terzo

La modifica o revoca del referente terzo deve essere comunicata dal cliente con una delle seguenti modalità:
- tramite la banca intermediaria;
- direttamente alla compagnia a mezzo posta o Posta Elettronica Certificata.

La variazione del referente terzo è valida se:
- riporta il numero di polizza indicato nel modulo di polizza;
- il nuovo referente terzo non coincide con uno dei beneficiari;
- sono forniti tutti i dati necessari per l'identificazione del nuovo referente terzo, come indicato nell'art. 21 (Come scegliere un referente terzo per agevolare il pagamento della prestazione dei beneficiari).

Si considera revocato il referente terzo nominato nel caso di:
- modifica del referente terzo che comporti la coincidenza con il beneficiario, se nominativamente designato;
- modifica del beneficiario che comporti la coincidenza tra beneficiario e referente terzo. In questo caso rimane valida solo la nomina del beneficiario mentre la nomina del referente terzo è invalida, senza che la compagnia debba fornire alcuna comunicazione al cliente.

Richiesta della prestazione

Art. 23 Come richiedere la prestazione in caso di morte del cliente

I beneficiari o gli aventi diritto per poter ottenere il pagamento della prestazione in caso di morte del cliente devono inviare alla compagnia la documentazione necessaria per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

La documentazione può essere recapitata tramite la banca intermediaria o alla compagnia direttamente.

AVVERTENZA

Richiesta di documentazione in caso di morte del cliente.
Di seguito sono richiamate le finalità per le quali la compagnia richiede della documentazione per consentire l'accesso alla prestazione.

Il cliente è consapevole che la richiesta di acquisire l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata e la copia autenticata dei testamenti (se presenti) ha lo scopo di identificare correttamente gli aventi diritto della prestazione assicurata.

La documentazione necessaria per richiedere il pagamento dalla prestazione in caso di morte del cliente è la seguente:

- codice fiscale dei beneficiari;
- copia del documento d'identità del denunciante e di tutti i beneficiari (se il beneficiario è rappresentato da un procuratore copia del documento d'identità del procuratore; se il beneficiario è una persona giuridica è richiesto il documento d'identità e codice fiscale del legale rappresentante);
- comunicazione della morte del cliente contenente la richiesta di pagamento firmata dai beneficiari anche disgiuntamente (all'interno del sito internet della compagnia www.intesasanpaolovita.it è presente un esempio di modulo, ad uso facoltativo);
- originale del certificato di morte del cliente o copia autentica con indicazione della data di nascita del cliente;
- ciascun beneficiario deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio;
- solo in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai beneficiari è richiesta la sottoscrizione da parte dei beneficiari dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;
- se i beneficiari sono minori o incapaci sono richiesti i documenti originali dei provvedimenti del giudice tutelare o loro copia autentica con i quali si autorizza l'esercente la potestà parentale o il tutore o il curatore o l'amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato ai beneficiari.

Dovrà essere fornita anche:
- l'indicazione di come sarà pagato il capitale;
- l'esonero della compagnia da ogni responsabilità.

Categorie di dati personali relative ai beneficiari

Sono dati personali idonei a rilevare lo stato di salute o incapacità o infermità fisiche o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno.

Ulteriore documentazione richiesta in caso di designazione nominativa o non nominativa dei beneficiari

	In caso di designazione nominativa dei beneficiari	In caso di designazione non nominativa dei beneficiari
In caso di testamento/i	• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto lasciando uno o più testamenti, indicante: - gli estremi del/i testamento/i; - che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati. • Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.	• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti: - che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto lasciando testamenti e che essi siano gli unici conosciuti, validi e non impugnati; - gli estremi del/i testamento/i; - quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire. • Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.
In assenza di testamento	• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto senza lasciare testamento.	• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto senza lasciare testamenti e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire.

Per facilitare la compilazione, sul sito di compagnia (www.intesasanpaolovita.it) è presente uno schema di dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio.

Nel caso sia disposto dalla legge o in presenza di situazioni particolari, per le quali è necessario o opportuno acquisire ulteriore documentazione, la compagnia potrà richiedere ulteriore documentazione prima di procedere al pagamento della prestazione specificandone la motivazione.

AVVERTENZA

In caso di richiesta della prestazione effettuata direttamente alla compagnia, l'invio di documentazione incompleta potrebbe comportare un ritardo nel pagamento della prestazione.

Gestione dei documenti:

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

Art. 24 Periodo di tempo massimo per richiedere la prestazione (prescrizione)

I beneficiari o gli aventi diritto devono richiedere il pagamento della prestazione entro 10 anni dal giorno in cui si è verificata la morte del cliente (art. 2952 del codice civile - prescrizione).

Cosa succede ai capitali assicurati non richiesti entro il termine massimo

I capitali assicurati non richiesti entro il termine stabilito saranno versati dalla compagnia in un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (come stabilito dalla Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche o integrazioni).

Pagamenti della compagnia

Art. 25 Come vengono effettuati i pagamenti

Tutti i pagamenti della compagnia saranno effettuati tramite accredito sul conto corrente bancario, per questo motivo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (IBAN) su cui effettuare il pagamento.

Per i pagamenti conseguenti alla morte del cliente l'indicazione delle coordinate bancarie dovrà essere firmata in originale da tutti i beneficiari, indicando anche il legame con eventuali cointestatari del conto corrente di accredito.

Per le richieste di rimborso del versamento a seguito del recesso, riscatto totale o di riscatto parziale, le coordinate bancarie dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al cliente.

La compagnia non eseguirà le richieste che prevedono il pagamento della prestazione in "Paesi o Territori a Rischio", cioè tutti i Paesi o territori non compresi in quelli a regime antiriciclaggio equivalente elencati nel decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 10 aprile 2015 (incluse successive modifiche e integrazioni), e quelli indicati da organismi internazionali competenti (ad esempio GAFI, OCSE) esposti a rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo (Paesi o territori non cooperativi nello scambio internazionale di informazioni anche in materia fiscale).

Art. 26 Periodo di tempo massimo per ricevere i pagamenti

La compagnia effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria per la richiesta di pagamento.

Se il pagamento non avviene entro il termine stabilito, qualora il ritardo dipenda da fatti imputabili alla compagnia, gli interessi si calcolano al tasso legale determinato dalla legge dal giorno del ritardo fino alla data di effettivo pagamento, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno (art. 1284, comma 1 del codice civile).

Altre norme

Art. 27 Operazioni richieste di sabato

In caso di operazioni richieste di sabato presso la banca intermediaria, la compagnia considererà come data di richiesta dell'operazione il primo giorno lavorativo della settimana successiva.

Art. 28 Prestiti, cessione del contratto e pegno

Il contratto non prevede la concessione di prestiti e non può essere ceduto ad altri soggetti.

Il cliente può dare in pegno il contratto. L'atto di pegno diventa efficace quando la compagnia ne prende nota sul modulo di polizza (o sull'appendice ad esso allegata).

Se il cliente e il beneficiario hanno dichiarato per iscritto di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio, la costituzione in pegno può essere effettuata solo con il consenso scritto del beneficiario.

Nel caso in cui il contratto sia stato dato in pegno, per richiedere il riscatto parziale o totale e il pagamento della prestazione in caso di morte è necessario l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

Art. 29 Pignoramento o sequestro del capitale

L'importo dovuto dalla compagnia al cliente o al beneficiario non può essere pignorato né sequestrato, fatta eccezione dei casi previsti dalla legge (art. 1923 del codice civile).

Art. 30 Imposte e normativa di riferimento

Le imposte relative al contratto sono a carico del cliente, del beneficiario o degli aventi diritto.

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto ciò che non è espressamente regolato nel contratto è valida la normativa italiana di riferimento.

Reclami e controversie

Art. 31 Come presentare un reclamo

I reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inviati per iscritto a:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
Gestione Reclami e qualità del servizio
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano

Fax. +39 02.3051.8173

E-mail: ufficioreclami@intesasanpaolovita.it
PEC (Posta Elettronica Certificata): ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.it

La compagnia dovrà rispondere al reclamo entro e non oltre 45 giorni dal suo ricevimento.

Nel caso di reclamo con esito insoddisfacente o senza risposta da parte della compagnia entro 45 giorni, è possibile rivolgersi all'Autorità di vigilanza competente in materia, tramite i seguenti riferimenti:

IVASS
Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

Fax: 06.42133206

PEC (Posta Elettronica Certificata): ivass@pec.ivass.it
Info: www.ivass.it

Art. 32 Come gestire le controversie

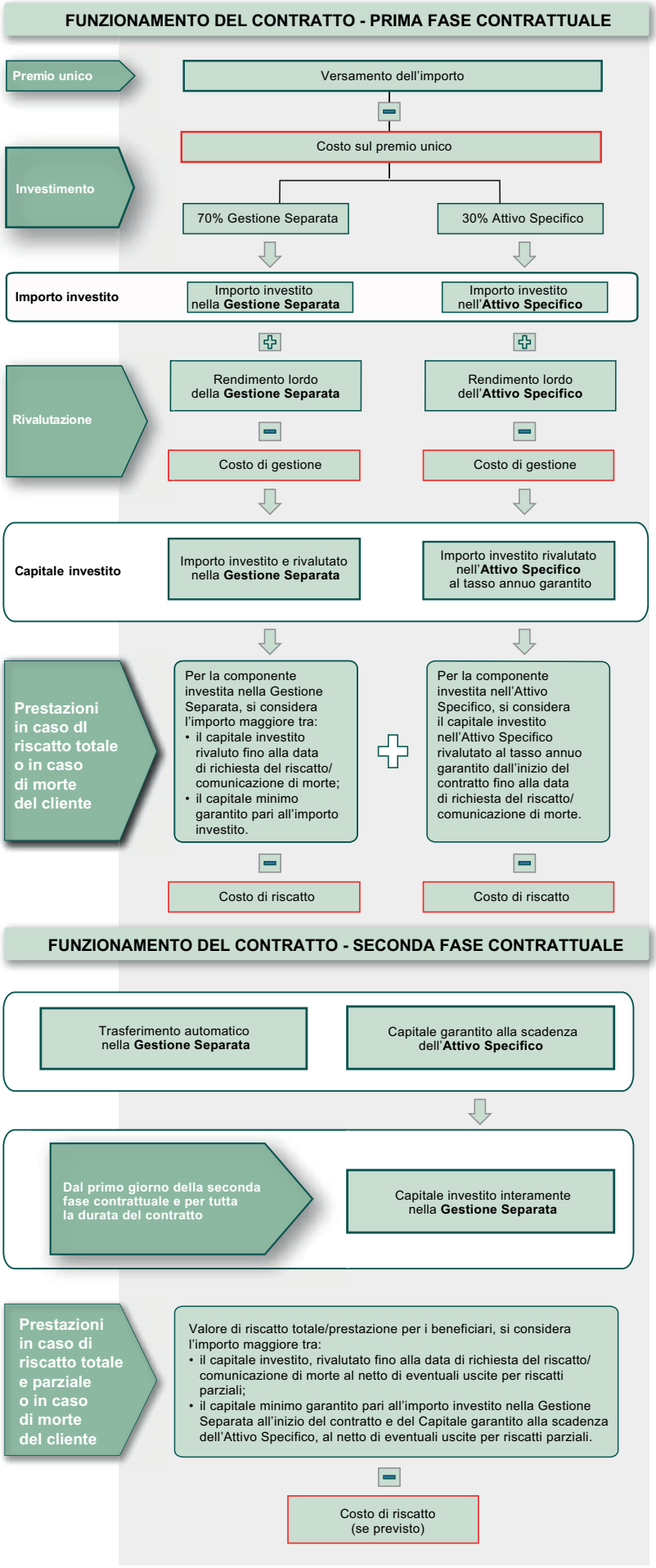
Come disposto dalla legge, tutte le controversie devono essere sottoposte a un tentativo di mediazione.

Altre informazioni

Se la mediazione non ha successo, il foro competente per le controversie relative al contratto è quello del luogo di residenza o domicilio principale del cliente o dei soggetti che intendono far valere i propri diritti.

In caso di controversie relative a polizze acquistate da cittadini residenti nell'Unione Europea sul sito internet della compagnia o di Intesa Sanpaolo, è possibile utilizzare la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea (Regolamento UE n. 524/2013) accessibile all'indirizzo: https://ec.europa.eu/consumers/odr/.
La piattaforma mette a disposizione dei consumatori residenti nell'Unione Europea, l'elenco degli Organismi a cui è possibile rivolgersi per la risoluzione extragiudiziale della controversia.

Scheda sintetica di prodotto (Funzionamento del contratto)



Scheda sintetica di prodotto (Costi del contratto)

Costi applicati al premio unico	**FISSI**	**VARIABILI (in funzione del versamento effettuato sul contratto)**	
	20,00 euro	Non previsti	
Costi di gestione	**Fondo**	**Costi di gestione**	
	GESTIONE SEPARATA	1,40%	applicato in tutte le due fasi contrattuali
	ATTIVO SPECIFICO	1,10%	applicato esclusivamente durante la prima fase contrattuale
Costi di riscatto totale nella prima fase contrattuale	**Anno di riscatto**	**Costo applicato alla componente investita nella Gestione Separata**	**Costo applicato alla componente investita nell'Attivo Specifico**
	Fino al giorno precedente il primo anniversario del contratto	Riscatto totale non ammesso	
	Dal 1° anniversario e fino al giorno che precede il 2° anniversario	1,80%	3,00%
	Dal 2° anniversario e fino al giorno che precede la fine della prima fase del contratto (19 dicembre 2027)	1,50%	2,00%
	Nell'ultimo giorno della prima fase (20 dicembre 2027)	0,50%	
Costi di riscatto totale/ parziale nella seconda fase contrattuale	Dal primo giorno della seconda fase (21 dicembre 2027) e fino al giorno che precede il 4° anniversario	0,50% con il minimo di 30,00 euro	n.a.
	Dal 4° anniversario e fino al giorno che precede il 5° anniversario	0,25% con il minimo di 30,00 euro	n.a.
	Dal 5° anniversario e fino al giorno che precede il 10° anniversario	30,00 euro	n.a.
	Dal 10° anniversario in poi	30,00 euro per riscatto parziale, 0,00 euro per riscatto totale	n.a.

Glossario

Adeguata verifica
Processo di identificazione del cliente richiesto dalla normativa antiriciclaggio (decreto legislativo 231/2007 e Regolamento IVASS 44/2019).

Assicurato
Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. Nel presente contratto la figura dell'assicurato coincide con quella del contraente; vedi anche "cliente".

Attivo Specifico
Apposita riserva separata dal patrimonio della compagnia composta da strumenti finanziari acquisiti dalla compagnia per far fronte agli impegni contrattuali.
Tali strumenti consistono principalmente in obbligazioni bancarie strutturate.

Beneficiari
Persona fisica o giuridica alla quale la compagnia paga la prestazione assicurata in caso di morte del cliente.

Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico
Capitale determinato dall'importo investito nell'Attivo Specifico, rivalutato in base al tasso annuo garantito dall'inizio del contratto fino alla data di scadenza dell'Attivo Specifico.

Capitale investito nella Gestione Separata
Capitale determinato dall'importo investito nella Gestione Separata rivalutato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione. Nella seconda fase contrattuale è integrato del Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico trasferito nella Gestione Separata e potrebbe essere diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Capitale investito nell'Attivo Specifico
Capitale determinato dall'importo investito nell'Attivo Specifico, rivalutato in base al tasso annuo garantito.

Cliente
Nel presente contratto è il titolare del contratto (ossia il contraente) che coincide con la persona sulla cui vita viene stipulato il contratto (ossia l'assicurato).

Contraente
Persona fisica che sottoscrive il contratto e si impegna ad effettuare il versamento del premio unico alla compagnia. Nel presente contratto la figura del contraente coincide con quella dell'assicurato; vedi anche "cliente".

Data di inizio del contratto (Data di decorrenza)
Data in cui il contratto ha inizio a condizione che sia stato pagato il premio unico.

Data di investimento (Incasso del premio)
Data in cui viene investito il premio unico che coincide con la data di inizio del contratto.

Gestione Separata
Fondo di investimento istituito dalla compagnia per valorizzare i capitali dei clienti e realizzare i rendimenti garantiti da contratto. La Gestione Separata collegata al presente contratto è denominata "Fondo Base Solida".

Importo investito
Premio unico, al netto del costo di ingresso applicato, che la compagnia investe nella Gestione Separata.

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

Glossario

Modulo di polizza	Documento sottoscritto dal cliente e dalla compagnia che attesta e specifica il contratto di assicurazione.
Premio unico	Importo che il cliente corrisponde alla compagnia all'inizio del contratto per avere diritto alle prestazioni.
Prescrizione	Periodo di tempo massimo per richiedere la prestazione assicurata da parte dei beneficiari.
Prestazione	Importo che la compagnia si impegna a riconoscere a fronte del versamento effettuato dal cliente.
Prima fase contrattuale	È il periodo di tempo tra l'inizio del contratto e il 20 dicembre 2027, durante il quale il premio unico, al netto del costo d'ingresso, è investito per il 70% nella Gestione Separata e per il 30% nell'Attivo Specifico.
Recesso	Possibilità del cliente di recedere dal contratto entro i termini previsti e di ottenere il rimborso del premio unico eventualmente versato.
Riscatto parziale	Possibilità del cliente di richiedere il pagamento di parte del valore di riscatto.
Riscatto totale	Possibilità del cliente di estinguere il contratto richiedendo il pagamento del valore di riscatto.
Seconda fase contrattuale	È il periodo che inizia dal 21 dicembre 2027 e continua per tutta la durata del contratto durante il quale il capitale è interamente trasferito nella Gestione Separata.
Sottoscrizione del contratto (conclusione)	Momento in cui il contratto viene sottoscritto dal cliente e dalla compagnia.
Tasso annuo garantito dell'Attivo Specifico	Il tasso annuo garantito riconosciuto al cliente dato dal rendimento offerto dal portafoglio di strumenti finanziari che compongono l'Attivo Specifico, ridotto della commissione di gestione applicata all'Attivo Specifico. Per l'Attivo Specifico ed. 07/2024 è pari al 4,51%.
Tasso di rendimento convenzionale	Rendimento utilizzato per la rivalutazione del valore del capitale investito nella Gestione Separata in caso di disinvestimento per riscatto o morte del cliente.
Tasso di rendimento della Gestione Separata	Rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata collegata al contratto.
Tasso di rivalutazione	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata che, al netto del costo di gestione, viene riconosciuto al valore del capitale investito nella Gestione Separata.
Valore di riscatto	Valore del capitale pagabile in caso di riscatto pari al capitale investito ad una certa data, al netto di eventuali costi di riscatto e imposte di legge.

Regolamento della Gestione Separata "Fondo Base Solida"

Art. 1 - Istituzione e denominazione della Gestione Separata "Fondo Base Solida"

L'impresa di assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi dalla stessa detenuti, denominato "Fondo Base Solida" in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dall'impresa di assicurazione per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

L'impresa di assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno al contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Separata con altre Gestioni Separate aventi analoghe caratteristiche.
Qualora l'impresa di assicurazione intenda dar corso all'operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Partecipanti alla Gestione Separata

Nella Gestione "Fondo Base Solida" confluiranno le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita che prevedono la rivalutazione annua delle prestazioni.

Alla Gestione Separata possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto a prestazioni rivalutabili.

Art. 3 - Obiettivi e politiche di investimento

La Gestione "Fondo Base Solida" ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi di interesse obbligazionari Area euro, in un'ottica di medio periodo nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenendo in considerazione la durata media delle passività e degli investimenti della gestione.
La gestione finanziaria promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).

Il portafoglio della Gestione Separata può essere investito principalmente nelle seguenti attività, con i limiti quantitativi di cui alla tabella riportata nell'articolo 4 ed i limiti qualitativi di seguito indicati:

- Titoli obbligazionari di emittenti governativi.
- Altri titoli obbligazionari diversi dai titoli di Stato, quali a titolo esemplificativo le obbligazioni societarie, cartolarizzazioni e strutturati di credito, depositi bancari vincolati e certificati di deposito.

Gli investimenti in titoli obbligazionari governativi e corporate non investment grade sono ammessi in misura contenuta.

- Titoli azionari negoziati nei principali mercati internazionali. L'acquisto di titoli azionari illiquidi è ammesso in misura residuale.
- Investimenti in altri strumenti finanziari:
  i) Fondi alternativi: si intendono gli investimenti in OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi;
  ii) Fondi immobiliari e immobili: per investimenti immobiliari si intendono le partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili.

Regolamento della Gestione Separata "Fondo Base Solida"

Nella Gestione potranno essere utilizzati strumenti finanziari derivati sia con finalità di copertura del rischio su titoli in portafoglio, sia al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso nel rispetto comunque delle disposizioni normative vigenti in materia. L'utilizzo di strumenti derivati non deve comportare la violazione di eventuali limiti di investimento previsti per gli attivi sottostanti.

Le attività della Gestione Separata sono prevalentemente denominate in euro oppure, se espresse in divisa diversa dall'euro, deve essere effettuata la copertura del rischio di cambio.
Sono tuttavia ammessi investimenti in strumenti finanziari denominati in divisa diversa dall'euro senza la copertura del rischio di cambio per una quota residuale del portafoglio.
Non è esclusa la possibilità di investire in parti di OICR o in altri strumenti finanziari emessi da controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS n. 25, in misura non superiore al 10% dell'ammontare delle riserve tecniche della Gestione Separata alla chiusura dell'esercizio precedente.

Tali investimenti sono comunque effettuati alle stesse condizioni di mercato applicate da controparti terze sugli stessi mercati.

Ai fini della caratterizzazione della Gestione Separata come art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR), nella selezione degli investimenti è previsto un limite minimo al rating ESG (Enviromental, Social e Governance) medio del portafoglio della Gestione Separata. Inoltre, verranno considerati i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità ambientali e sociali mediante la rilevazione ed il monitoraggio degli stessi.

Art. 4 - Criteri di investimento nella Gestione Separata

L'impresa di assicurazione investe le attività della Gestione Separata secondo quanto indicato nella seguente tabella:

LIMITI DI INVESTIMENTO FONDO BASE SOLIDA			
Obbligazionario governativo (*)	Titoli di Stato e Supranational area UE e altri titoli di Stato rating ≥AA-	≥ 30%	≤ 100%
	Altri titoli di Stato	≥ 0%	≤ 40%
Obbligazionario Corporate (*)	Titoli Corporate	≥ 0%	≤ 60%
Azionario (*)	Azionario	≥ 0%	≤ 10%
Altri investimenti	Investimenti alternativi	≥ 0%	≤ 6%
	Immobiliari	≥ 0%	≤ 6%
Derivati	Strumenti derivati per gestione efficace	≥ 0%	≤ 10%
Liquidità	Disponibilità di cassa	≥ 0%	≤ 10%

(*) L'investimento indicato si realizza attraverso investimenti diretti o attraverso l'acquisto di OICR armonizzati.

Art. 5 - Periodo di osservazione e tasso medio di rendimento

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata è annuale.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione di cui sopra, è calcolato con periodicità mensile ed è uguale al rapporto tra il risultato finanziario della gestione e la giacenza media delle attività della Gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione è costituito dai proventi finanziari della Gestione, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, nonché dagli utili e dalle perdite effettivamente realizzate nel periodo di osservazione, al netto delle spese sostenute per

Regolamento della Gestione Separata "Fondo Base Solida"

l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione e per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli eventualmente derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa di assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione. Il trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa di assicurazione alla Gestione Separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella Gestione Separata.

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

Art. 6 - Spese gravanti sulla Gestione Separata

Le spese a carico della Gestione Separata sono rappresentate unicamente da:
a) le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata;
b) i compensi dovuti alla società di revisione di cui all'art. 7 "Revisione contabile".

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art. 7 - Revisione contabile

La Gestione Separata "Fondo Base Solida" è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
In particolare, la società di revisione dichiara, con apposita relazione, di aver verificato:

- la consistenza delle attività, la conformità delle stesse e dei loro criteri di valutazione alla normativa vigente ed al presente Regolamento;
- la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione;
- l'adeguatezza delle attività assegnate alla Gestione Separata alla fine del periodo di osservazione rispetto alle riserve matematiche dell'impresa di assicurazione;
- la conformità del rendiconto e del prospetto della composizione della Gestione Separata alla normativa vigente.

Art. 8 - Modifiche del Regolamento della Gestione Separata

Il presente Regolamento della Gestione Separata può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per il contraente.
Come indicato al precedente art. 1 del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione della Gestione Separata con altra Gestione Separata dell'impresa di assicurazione avente caratteristiche del tutto similari. In tal caso, l'impresa di assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione Separata, i criteri di liquidazione degli attivi della Gestione Separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione Separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.
L'impresa di assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata originariamente collegata al contratto presso la Gestione derivante dalla fusione.
Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

Regolamento aggiornato a ottobre 2022.

Area clienti

Area clienti Intesa Sanpaolo Vita

La compagnia mette a disposizione un'apposita area clienti all'interno del proprio sito internet www.intesasanpaolovita.it.

Secondo tempi e modalità previsti dalla normativa, nell'area clienti sarà possibile consultare:

- coperture assicurative attive
- condizioni di assicurazione dei prodotti sottoscritti
- stato dei versamenti dei premi e relative scadenze
- il valore di riscatto della polizza
- dati anagrafici e i recapiti dei beneficiari designati nominativamente e del referente terzo se indicato, oltre a ogni altra informazione utile a conoscere la propria posizione assicurativa.

Nell'area riservata è possibile modificare i propri dati anagrafici.

Il servizio è gratuito e per accedere è necessario l'autenticazione con i codici di accesso forniti dalla compagnia su richiesta del cliente. I codici di accesso garantiscono al cliente un adeguato livello di riservatezza e sicurezza durante l'utilizzo dell'area clienti.

L'utilizzo dell'area clienti è disciplinato dalle condizioni di servizio che il cliente deve accettare al primo accesso.

Il cliente in ogni caso potrà utilizzare le funzionalità dell'area clienti messe a disposizione tempo per tempo della compagnia.

Modulo di polizza

Il modulo di polizza completo di tutte le informazioni acquisite dalla compagnia relativamente al contratto verrà emesso tramite procedura informatica al momento della sottoscrizione.

Nel fac-simile si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che il cliente abbia scelto:
- **di sottoscrivere il contratto in sede e con firma digitale,**
- **la designazione nominativa dei beneficiari,**
- **di indicare un referente terzo.**

INTESA SANPAOLO VITA

Signor/Signora **Nome Cognome**
Polizza assicurativa
Patrimonio Sprint - Cod. GAN01
N. XXXXXXXXXXX

DATI PERSONALI

CLIENTE
Il contraente-assicurato titolare del contratto e la persona sulla cui vita viene stipulato il contratto

COGNOME _____

NOME _____

LUOGO DI NASCITA _____

DATA DI NASCITA _____

CODICE FISCALE _____

INDIRIZZO di RESIDENZA _____

LOCALITÀ _____

CAP, PROV. e STATO _____

INDIRIZZO di RECAPITO _____

LOCALITÀ _____

CAP, PROV. e STATO _____

INDIRIZZO E-MAIL _____

TELEFONO _____

FAC-SIMILE

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Che cos'è e cosa offre Patrimonio Sprint

Patrimonio Sprint è un contratto di assicurazione sulla vita di Ramo I, a premio unico e a vita intera, che prevede due fasi contrattuali che si susseguono temporalmente. Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso di contratto.

INTESA SANPAOLO VITA

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Chi sono i beneficiari della prestazione in caso di morte del cliente di Patrimonio Sprint

Il/I beneficiario/i della prestazione prevista in caso di morte del cliente sono:

Cognome e nome _____ ☐ *

Codice fiscale _____ Nato/a a _____ il gg/mm/aaaa

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

Recapito e contatti del beneficiario:

Indirizzo _____ Comune _____

CAP _____ Provincia _____ Nazione _____

Telefono cellulare _____ e-mail _____

Avvertenza: in caso di mancata compilazione dei dati di recapito e contatto del/dei beneficiario/i designato/i, la compagnia potrà incontrare, alla morte del cliente, maggiori difficoltà nel rintracciare il/i beneficiario/i e dunque nel liquidare la prestazione.

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

Referente terzo cui la compagnia può far riferimento per il pagamento della prestazione:

Cognome e nome _____ Codice fiscale _____

Indirizzo _____ Comune _____

CAP _____ Provincia _____ Nazione _____

Telefono cellulare _____ e-mail _____

Inizio e durata del contratto

Questa polizza inizia dalle ore 24:00 del [gg/mm/aaaa], secondo le modalità indicate all'articolo 4 delle condizioni di assicurazione, e dura per tutta la vita del cliente salvo la possibilità di riscatto anticipato.

Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del modulo di polizza il cliente può recedere dal contratto (ex articolo 177 del Codice delle Assicurazioni - decreto legislativo n. 209/2005).
Il cliente può recedere dal contratto sottoscrivendo l'apposito modulo presso la banca intermediaria o inviando una comunicazione scritta e firmata (con allegato documento d'identità) alla compagnia tramite raccomandata A/R.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la compagnia rimborserà al cliente il premio unico eventualmente versato, come da articolo 19 delle condizioni di assicurazione.

Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia del contratto è sospesa per i sette giorni successivi alla data di sottoscrizione (periodo di sospensiva*).

Durante il periodo di sospensiva il cliente ha il diritto di recedere dal contratto comunicandolo alla banca intermediaria o alla compagnia secondo le modalità dettagliate nell'articolo 18 delle condizioni di assicurazione.
A seguito del recesso esercitato entro il termine del periodo di sospensiva, il contratto verrà estinto.

* Se il termine del periodo di sospensiva cade di sabato, o in un giorno festivo, questo termine viene prorogato al primo giorno lavorativo successivo.

FAC-SIMILE

INTESA SANPAOLO VITA

PREMIO UNICO, MODALITÀ DI PAGAMENTO, COSTI E IMPORTO INVESTITO

Il cliente si impegna a versare un premio unico di X.XXX,YY euro tramite addebito in conto corrente.
La data valuta di addebito al cliente è quella di inizio del contratto: l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento.

I costi applicati al premio unico sono pari a XXX,YY euro. L'importo investito sul contratto è di X.XXX,YY euro.

Il premio unico, al netto del costo fisso, è investito per il 70% nella Gestione Separata e il 30% nell'Attivo Specifico.

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

Questo documento è in formato elettronico ed è sottoscritto dal cliente e dalla banca con firma digitale.

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nelle condizioni di assicurazione (**Mod. ISV-E80PS - Ed.07/2024**), con riferimento al trattamento per le finalità promo-commerciali, di cui alla sezione 3 "Categorie dei dati personali, finalità e base giuridica del trattamento" dell'Informativa,

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

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

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

alla comunicazione dei miei dati personali ad altre Società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali assicurazioni, banche, SIM, SGR), per lo svolgimento da parte loro di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi e di indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale.

X _____

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

** * **

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., contenuta nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E80PS - Ed.07/2024**), prendo atto del trattamento dei miei dati personali effettuato per le finalità descritte nell'Informativa, alle lettere a) e b) della sezione 3 "Categorie dei dati personali, finalità e base giuridica del trattamento".

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

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

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

_____

Firma cliente

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

FAC-SIMILE

INTESA SANPAOLO VITA

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- **Dichiaro che, prima della sottoscrizione del presente modulo di polizza, ho ricevuto, ho letto attentamente, ho compreso e quindi accettato in ogni loro parte:**
  - **la vigente versione del "Documento contenente le informazioni chiave";**
  - **la vigente versione del DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi);**
  - **le condizioni di assicurazione Mod. ISV-E80PS - Ed.07/2024;**
  - **il modulo di polizza in formato fac-simile;**

  che compongono il set informativo di cui fanno parte integrante anche le condizioni stabilite nelle eventuali appendici contrattuali.

- **Dichiaro di essere a conoscenza che la Gestione Separata è classificata ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 e di aver ricevuto, letto e compreso la relativa Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR). Sono altresì a conoscenza che ogni eventuale aggiornamento di tale Informativa sarà disponibile sul sito internet della compagnia.**

- **Dichiaro inoltre che ho richiesto di ricevere e ho ricevuto il set informativo e l'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) sopra indicata al seguente indirizzo mail: xxxx.xxxx@xxx.xx / nella sezione riservata del sito della banca appositamente dedicata / in formato cartaceo.**

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

  _____

  Firma cliente

- Dichiaro di approvare espressamente i seguenti articoli delle condizioni di assicurazione: articolo 3 *Come si sottoscrive il contratto;* articolo 4 *Quando inizia il contratto;* articolo 5 *Quando si estingue il contratto;* articolo 6 *Cos'è il premio unico;* articolo 7 *Quali sono i limiti del premio unico;* articolo 9 *Quali sono i costi applicati al premio unico;* articolo 10 *Come viene investito il premio unico e come si determina il capitale investito;* articolo 11 *Come si rivaluta e quali sono i costi applicati al capitale investito nella Gestione Separata;* articolo 12 *Come si rivaluta e quali sono i costi applicati al capitale investito nell'Attivo Specifico;* articolo 13 *Come avviene il passaggio tra la prima e la seconda fase contrattuale;* articolo 15 *Come e quando è possibile richiedere il riscatto;* articolo 16 *Come si determina il valore del capitale in caso di riscatto;* articolo 17 *Quali sono i costi in caso di riscatto;* articolo 20 *Come scegliere i beneficiari;* articolo 23 *Come richiedere la prestazione in caso di morte del cliente;* articolo 25 *Come vengono effettuati i pagamenti;* articolo 28 *Prestiti, cessione del contratto e pegno;* articolo 31 *Come presentare un reclamo;* articolo 32 *Come gestire le controversie.*

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

  _____

  Firma cliente

- Dichiaro:
  - di avere la residenza e il domicilio in Italia;
  - di aver già scelto la modalità con cui ricevere la documentazione contrattuale e precontrattuale e di essere stato informato circa la mia facoltà di modificare in ogni momento la scelta precedentemente effettuata.

- **Dichiaro, inoltre, di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla compagnia in caso di morte, di cui all'articolo 23 delle condizioni di assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.**

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

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

  Per la sottoscrizione della polizza

  _____

  Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

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

  _____

  Firma cliente

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

FAC-SIMILE

INTESA SANPAOLO VITA

DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO

Proposta di Investimento n° <*numero proposta*>

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

Nome e Cognome _____ Matricola _____

X _____

Intermediario

FAC-SIMILE

Informativa sul trattamento dei dati personali

(Informativa aggiornata a giugno 2023)

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

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

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

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Ultima Società Controllante Italiana (USCI) del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la "Società" o il "Titolare") tratta i Suoi dati personali (di seguito i "dati personali") per le finalità indicate nella sezione 3.

Per ulteriori informazioni, e per visualizzare la versione più aggiornata della presente Informativa, può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita www.intesasanpaolovita.it e, in particolare, la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei dati personali.

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

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

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

Categorie di dati personali

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

Finalità e base giuridica del trattamento

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

a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti

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

b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

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

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

c) Legittimo interesse del Titolare

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

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori);
- per la gestione della sicurezza fisica, intesa come sicurezza delle persone e del patrimonio aziendale, anche attraverso l'ac-

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

quisizione di immagini e video nell'ambito di sistemi di videosorveglianza;
- presidio della sicurezza dei sistemi IT e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- trasmissione di dati personali all'interno del Gruppo societario a fini amministrativi interni;
- esercizio e difesa di un diritto, in qualsiasi sede;
- svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- gestione di operazioni societarie e strategiche quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Società potrà trattare i Suoi dati personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

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

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

1) **Società del Gruppo Intesa Sanpaolo** tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.

2) **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, ecc.), ad esempio:
   - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
   - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, SIM, SGR, Società di Leasing, ecc.);
   - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
   - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
   - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
   - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
   - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
   - rilevazione della qualità dei servizi;
   - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

3) **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa ecc.) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc. Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI).
   Le Società del Gruppo Intesa Sanpaolo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi dati personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei dati personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i dati personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.
   L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet www.intesasanpaolovita.it.

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

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

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

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

SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo e-mail: dpo@intesasanpaolovita.it o all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata privacy@pec.intesasanpaolovita.it; a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino.
Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa.
Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Società, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Società potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

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

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

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

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

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

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

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

7. **Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione**
   Il Regolamento prevede in favore dell'Interessato il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi dati personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:
   a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei e la Società;
   b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
   c) si basi sul Suo consenso esplicito.
   La Società effettua dei processi decisionali automatizzati per l'attività di assunzione dei prodotti assicurativi e la conseguente conclusione ed esecuzione degli stessi [1]. La Società attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, le Sue libertà e i Suoi legittimi interessi e Lei potrà esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Società, di esprimere la Sua opinione o di contestare la decisione.

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

SEZIONE 8 - TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali (tra cui ad esempio i dati relativi allo stato di salute), necessario per l'assunzione e la stipula di polizze assicurative, nonché per la successiva fase di gestione ed esecuzione contrattuale, è richiesta una manifestazione esplicita di consenso, fatti salvi gli specifici casi previsti dal Regolamento che consentono il trattamento di tali dati personali anche in assenza di consenso.

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

(Informativa aggiornata a giugno 2023)

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

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

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

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Ultima Società Controllante Italiana (USCI) del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la "Società" o il "Titolare") tratta i Suoi dati personali (di seguito i "dati personali") per le finalità indicate nella sezione 3.

Per ulteriori informazioni, e per visualizzare la versione più aggiornata della presente Informativa, può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita www.intesasanpaolovita.it e, in particolare, la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei dati personali.

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

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

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

Categorie di dati personali

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

Finalità e base giuridica del trattamento

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

- svolgimento di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di Società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze, effettuare indagini di mercato e di *customer satisfaction* attraverso lettere, telefono, internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione;
- comunicazione dei dati personali ad altre Società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali assicurazioni, banche, SIM, SGR), che provvederanno a fornirle una propria Informativa, per lo svolgimento, da parte loro, di attività promo-commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I Suoi dati personali sono conservati, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare i Suoi dati personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui lei è parte. I dati personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo e-mail: dpo@intesasanpaolovita.it o all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata privacy@pec.intesasanpaolovita.it; a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo e-mail: dpo@intesasanpaolovita.it o all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata privacy@pec.intesasanpaolovita.it; a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino.

3 Tale Informativa costituisce parte integrante dell'Informativa completa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità assicurative - contrattuali e obblighi di legge contenuta nelle presenti condizioni di assicurazione e sul sito internet della Società.

Patrimonio Sprint

Modello ISV-E80PS - Ed.07/2024

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Sede legale: Corso Inghilterra n. 3, 10138 Torino - Sede Operativa: Via Melchiorre Gioia n. 22, 20124 Milano - comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it, Capitale Sociale Euro 320.422.508, Codice Fiscale e n. iscrizione Registro Imprese di Torino 02505650370 - Società partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo", Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) - Sede Secondaria: Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch, 1st Floor International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin, D01 K8F1 (Ireland), registrata in Irlanda presso il C.R.O. (Companies Registration Office) n. 910051, VAT 4194641PH (IE4194641PH) - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. - Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00066 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28

Società del gruppo INTESA SANPAOLO