



INTESA SANPAOLO  
VITA

## Condizioni di Assicurazione

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

# Base Sicura Tutelati

**Contratto di assicurazione sulla vita di Ramo I,  
a premio unico, a vita intera e prestazioni  
che si adeguano annualmente**

Modello ISV-E56BSTU-Ed.05/2019

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **Base Sicura Tutelati** (Cod. **A1WU2**).

Base Sicura Tutelati appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di Ramo I, ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana, la cui sottoscrizione è riservata a minori di età e/o incapaci di intendere e di volere.

Le Condizioni di Assicurazione si articolano in tre Sezioni:

- **Sezione I - Il prodotto Base Sicura Tutelati** (Artt. 1 - 13) - che contiene la disciplina sull'inizio e termine del contratto, sul pagamento del premio, sui diritti e gli obblighi del Cliente e sulle norme di legge di riferimento.
- **Sezione II - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti** (Artt. 14 - 17) - che contiene la disciplina sulle prestazioni assicurate dal contratto, sulla facoltà di riscattare il contratto, sulla metodologia di attribuzione dei rendimenti della Gestione Separata e sulle garanzie del contratto.
- **Sezione III - Obblighi della Compagnia, del Cliente e dei Beneficiari: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione** (Artt. 18 - 19) - che contiene la disciplina sui tempi, sulle modalità, sulla documentazione necessaria per i pagamenti della Compagnia previsti dal contratto nonché informazioni sulle conseguenze che derivano qualora il pagamento della prestazione assicurata non sia stato richiesto entro i termini previsti dalla legge (prescrizione).

Le Condizioni di Assicurazione inoltre sono comprensive di:

- **Allegati** che contengono gli esempi numerici:
  - sull'applicazione dei costi di ingresso applicati al premio e sull'applicazione dei costi di uscita in caso di riscatto;
  - sulle modalità per determinare il costo di gestione trattenuto dal rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata;
- **Regolamento della Gestione Separata** in cui sono descritte le relative caratteristiche in particolare in termini di obiettivi e gestione finanziaria;
- **Glossario** che contiene la definizione dei termini assicurativi e tecnici utilizzati nella documentazione contrattuale;
- **Informativa sul trattamento dei dati personali** che contiene le informazioni sulla raccolta e l'utilizzo dei dati personali da parte della Compagnia;
- **Fac-simile del Documento di polizza** che rappresenta un'esemplificazione del Documento sottoscritto effettivamente dal Cliente e dalla Compagnia e che attesta e specifica il contratto di assicurazione.

# Indice

<b>Sezione I - Il prodotto Base Sicura Tutelati</b>	pag.	1
<b>Articolo 1</b> Caratteristiche del prodotto	pag.	1
<b>Articolo 2</b> Requisiti per la sottoscrizione	pag.	1
<b>Articolo 3</b> Inizio e termine del contratto: conclusione, decorrenza e durata	pag.	1
<b>Articolo 4</b> Il pagamento del premio: premio unico e costi di ingresso	pag.	1
<b>Articolo 5</b> Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005)	pag.	2
<b>Articolo 6</b> I Beneficiari	pag.	3
<b>Articolo 7</b> La cessione del contratto e il pegno	pag.	4
<b>Articolo 8</b> I prestiti	pag.	4
<b>Articolo 9</b> La non pignorabilità e la non sequestrabilità	pag.	4
<b>Articolo 10</b> Le imposte	pag.	4
<b>Articolo 11</b> Le norme di riferimento	pag.	4
<b>Articolo 12</b> Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente	pag.	4
<b>Articolo 13</b> Area Clienti	pag.	4
<b>Sezione II - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti</b>	pag.	6
<b>Articolo 14</b> La prestazione assicurata: capitale riconosciuto in caso di decesso del Cliente	pag.	6
<b>Articolo 15</b> Il riscatto e i costi di uscita	pag.	6
<b>Articolo 16</b> L'adeguamento del capitale assicurato e i costi di gestione	pag.	7
<b>Articolo 17</b> Garanzie del contratto	pag.	7
<b>Sezione III - Obblighi della Compagnia, del Cliente e dei Beneficiari: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione</b>	pag.	8
<b>Articolo 18</b> I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	pag.	8
<b>Articolo 19</b> La prescrizione	pag.	9
<b>Allegato 1: Esempi di applicazione dei costi di ingresso applicati al premio versato e dei costi di uscita applicati in caso di riscatto</b>	pag.	10
<b>Allegato 2: Esempi sulle modalità per determinare il costo di gestione trattenuto dal rendimento della Gestione Separata</b>	pag.	12
<b>Regolamento della Gestione Separata “SPV Trendifondo”</b>	pag.	1
<b>Glossario</b>	pag.	1
<b>Informativa sul trattamento dei dati personali</b>	pag.	1
<b>Documento di polizza (fac-simile)</b>	pag.	1

## Sezione I - Il prodotto Base Sicura Tutelati

### Articolo 1

#### Caratteristiche del prodotto

**Base Sicura Tutelati** (Cod. **A1WU2**) appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita di Ramo I, ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana, la cui sottoscrizione è riservata a minori di età e/o incapaci di intendere e di volere.

Il prodotto è a premio unico e prestazioni contrattuali che si adeguano annualmente sulla base del rendimento realizzato da una Gestione Separata, denominata **SPV Trendifondo** (per brevità nel seguito anche solo Gestione Separata), ossia un fondo di investimento istituito dalla Compagnia per valorizzare i capitali che vi confluiscono e realizzare i rendimenti garantiti da contratto.

Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata SPV Trendifondo sono riportate nel relativo Regolamento parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione nonché disponibile sul sito internet della Compagnia [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it), sezione "Rendimenti e Quotazioni".

### Articolo 2

#### Requisiti per la sottoscrizione

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

Il contratto Base Sicura Tutelati può essere sottoscritto, per il tramite di un Rappresentante Legale, esclusivamente dai Clienti minori di età e/o incapaci di intendere e di volere.

Il Rappresentante Legale opera in nome e per conto del Cliente in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare, che gli abbia attribuito i necessari poteri al fine di sottoscrivere il presente contratto.

Il Cliente, alla data di decorrenza, non deve aver ancora compiuto 91 anni e deve essere residente in Italia.

**La Compagnia si riserva di recedere dal contratto, inviando apposita comunicazione ai sensi e per gli effetti dell'Articolo 1893 del Codice Civile, nell'ipotesi in cui il Cliente non possieda i**

**requisiti sopra esposti. Per effetto della comunicazione di recesso, il contratto non produrrà più i suoi effetti e il premio versato verrà restituito sul conto corrente intestato al Cliente.**

### Articolo 3

#### Inizio e termine del contratto: conclusione, decorrenza e durata

La conclusione del contratto coincide con il momento della sottoscrizione della polizza, già firmata dalla Compagnia, da parte del Cliente per il tramite del Rappresentante Legale.

- La **data di sottoscrizione** è il giorno di firma del contratto e rappresenta la data di riferimento per poter comunicare il recesso;
- la **data di decorrenza** è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data pertanto le prestazioni del contratto sono operanti. Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24:00 del giorno di pagamento del premio.

A condizione che sia stato pagato il premio unico, la data di decorrenza coincide con la data di sottoscrizione del contratto.

Il contratto è a **vita intera**, pertanto la sua durata coincide con la vita del Cliente.

Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi:

- recesso dal contratto;
- decesso del Cliente;
- riscatto totale del contratto.

### Articolo 4

#### Il pagamento del premio: premio unico e costi di ingresso

##### 1. Premio unico

La Compagnia garantisce le prestazioni indicate al successivo Articolo 14 a fronte del pagamento di un premio unico non inferiore a **10.000,00 euro**.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

##### 2. Mezzi di pagamento del premio

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

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

### 3. Limiti

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata SPV Trendifondo per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a **2.000.000,00 di euro**.

Per "premio attivo" si intende la somma di tutti gli importi versati da uno stesso Cliente, o da più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi, su uno o più contratti in vigore e collegati alla medesima Gestione Separata, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate (riscatti parziali, riscatti totali, scadenze, sinistri) nonché al netto dei premi corrispondenti a capitali successivamente convertiti in rendite vitalizie.

La Compagnia si riserva la facoltà di verificare, al momento del versamento ed anche con controlli successivi, il rispetto del limite sopra fissato. Qualora la Compagnia riscontrasse il superamento del limite previsto si riserva di restituire al Cliente, entro 30 giorni dalla data del versamento, l'intero importo versato maggiorato degli interessi legali calcolati dalla data del versamento sino alla data del pagamento.

### 4. Costi gravanti sul premio

Per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, la Compagnia applica al premio unico versato un costo variabile in base alle fasce di premio in cui ricade il versamento effettuato, come descritto nella seguente tabella:

Premio unico versato	Costo
Fino a 249.999,99 euro	1,00%
Da 250.000,00 euro e fino a 499.999,99 euro	0,50%
Da 500.000,00 euro e oltre	0,25%

Il premio unico al netto del costo applicato costituisce il **premio investito**.

Per facilitare la comprensione delle modalità di applicazione dei costi sul premio si rimanda agli esempi numerici riportati nell'**Allegato 1: Esempi di applicazione dei costi di ingresso applicati al premio versato e dei costi di uscita applicati in caso di riscatto** alle presenti Condizioni di Assicurazione.

In caso di applicazione dello sconto, indicato al successivo paragrafo 5, il premio investito è pari al premio versato.

### 5. Agevolazioni su polizze (sconti)

Il costo indicato al precedente paragrafo 4 non viene applicato al premio unico se:

- il Cliente è titolare di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. scaduta nei 6 mesi precedenti la data di pagamento del premio o in scadenza a tale data.

Lo sconto non viene applicato in caso di scadenze relative alle seguenti tipologie di polizze:

- forme pensionistiche complementari;
- polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti;
- polizze di rendita;
- polizze collettive;
- polizze per le quali il Cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza.

Ciascuna polizza scaduta o in scadenza dà diritto ad un solo sconto.

- il Cliente è Beneficiario di polizze Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. in seguito al decesso dell'Assicurato e se il relativo capitale, alla data di pagamento del premio, è stato liquidato da non più di 6 mesi.

Lo sconto non viene applicato nel caso:

- di beneficio derivante da forme pensionistiche complementari.

Ciascuna polizza liquidata per decesso dell'Assicurato dà diritto a un solo sconto per singolo Beneficiario.

In ogni caso, l'entità del versamento sulla polizza non deve necessariamente coincidere con l'importo ricevuto. La Compagnia si riserva di verificare che il Cliente sia in possesso dei requisiti sopraindicati.

Qualora la Compagnia riscontrasse che il Cliente non era in possesso dei requisiti richiesti, decurrerà dal capitale assicurato i costi previsti per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto indicati al precedente paragrafo 4. Qualora invece la Compagnia riscontrasse, anche successivamente al versamento del premio che al Cliente non era stato riconosciuto lo sconto previsto pur essendo lo stesso in possesso dei requisiti richiesti, provvederà a ripristinare la corretta situazione della polizza.

## Articolo 5

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

#### 1. Tempo utile: 30 giorni

Il Cliente, previa autorizzazione del Giudice Tutelare, può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:

- sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Banca intermediaria;
- oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:

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

**Gestione polizze - Liquidazioni**

**Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano**

## 2. Cessazione degli obblighi

Compagnia e Cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso (fa fede il timbro postale in caso di lettera raccomandata), oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo attribuita automaticamente dal sistema gestionale della Banca.

## 3. Rimborso del premio

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, corredata della documentazione completa di cui all'Articolo 18, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio unico versato.

---

## Articolo 6 I Beneficiari

---

### 1. Designazione del Beneficiario

Il Cliente indica nella polizza un Beneficiario - o più Beneficiari - cioè la persona a cui la Compagnia eroga la prestazione in caso di decesso del Cliente, anche mediante designazione nominativa.

Nel solo caso di designazione nominativa del/dei Beneficiario/Beneficiari, al fine di consentire alla Compagnia il corretto adempimento delle norme in materia di antiriciclaggio, il Cliente è tenuto a fornire le complete generalità del Beneficiario e in particolare:

- nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, recapito e contatti e il legame tra Beneficiario e Cliente, se la designazione fa riferimento ad una persona fisica;
- ragione sociale, codice fiscale/partita iva, data di costituzione, recapito e contatti e il legame tra Beneficiario e Cliente, se la designazione fa riferimento ad una persona giuridica.

Il Cliente è tenuto ad indicare le suddette generalità sia alla sottoscrizione del contratto sia successivamente, in corso di contratto, in caso di revoca e/o modifica del Beneficiario originariamente designato.

Il Cliente può revocare e/o modificare il Beneficiario in qualsiasi momento tranne:

- quando il Cliente e il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto rispettivamente di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio. In tali ipotesi, pertanto, il riscatto totale o parziale e qualsiasi altro atto dispositivo del contratto potranno essere effettuati solo con il consenso scritto del Beneficiario;
- dopo la morte del Cliente;
- dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario ha comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

### 2. Validità della designazione

Il provvedimento del Giudice che autorizza alla stipula della polizza dovrà riportare anche l'indicazione

nominativa del Beneficiario designato o, in mancanza di specifica disposizione, l'indicazione beneficiaria si intenderà riferita agli eredi testamentari o, in mancanza, legittimi.

Le eventuali modifiche e/o revoche del Beneficiario, preventivamente autorizzate dal Giudice Tutelare nel caso in cui permanga lo status di incapacità in capo al Cliente, devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia, direttamente a mezzo posta o tramite la Banca intermediaria, oppure disposte per testamento. **La variazione non è valida se non riporta il numero della polizza.** In caso di inefficacia della designazione disposta dal Cliente rimane valida la precedente designazione o, in mancanza, le somme rientrano nel patrimonio ereditario.

**La Compagnia si riserva di verificare la coerenza dell'operazione richiesta con le indicazioni presenti nel provvedimento del Giudice Tutelare.**

### 3. Diritto proprio del Beneficiario

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

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso del Cliente non rientrano nella massa ereditaria. In caso di pluralità dei Beneficiari, la Compagnia provvederà a liquidare la prestazione assicurata in parti uguali, salvo diversa indicazione del Cliente.

### 4. Referente terzo

Il Cliente, per specifiche esigenze di riservatezza, può indicare i dati necessari per l'identificazione e il contatto di un Referente terzo, diverso dal/dai Beneficiario/Beneficiari, che la Compagnia potrà contattare in caso di decesso del Cliente per il pagamento della prestazione assicurata a favore del/i Beneficiario/i, quando non risulti possibile contattare il/i Beneficiario/i stesso/i. **È ammesso un solo Referente terzo per contratto.**

**Il Cliente a tal riguardo si impegna, assumendosene ogni conseguente responsabilità e sollevando la Compagnia da qualsiasi responsabilità che dovesse derivare a seguito del proprio inadempimento ai seguenti impegni, a:**

- a) conferire specifico incarico al Referente terzo individuato e a impartire allo stesso tutte le istruzioni necessarie per supportare la Compagnia al fine di contattare il/i Beneficiario/i;
- b) consegnare al Referente terzo, all'atto della nomina, copia della pertinente informativa sul trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, allegata al Documento di polizza e disponibile sul sito internet della Compagnia;
- c) informare tempestivamente per iscritto la Compagnia nel caso di revoca dell'incarico oppure nel

caso in cui il Referente terzo rinunciasse all'incarico o, comunque, non fosse più in grado, in corso di contratto, di svolgere l'incarico;

- d) informare tempestivamente per iscritto la Compagnia dei nuovi dati di contatto del Referente terzo qualora dovessero cambiare in corso di contratto.

Il Cliente potrà sempre modificare o revocare un Referente terzo precedentemente designato, recandosi in filiale o comunicandolo alla Compagnia direttamente via posta o posta elettronica certificata.

Nel caso di nomina di un nuovo Referente terzo, dovranno essere forniti anche tutti i dati necessari per l'identificazione dello stesso e i relativi dati per contattarlo. Il nuovo Referente terzo designato non potrà coincidere con uno dei Beneficiari, se nominativamente designati, pertanto, nel caso in cui il nuovo Referente terzo designato coincida con il Beneficiario, la nuova nomina non sarà valida e l'eventuale Referente terzo precedentemente nominato si considererà comunque revocato, senza la necessità per la Compagnia di effettuare alcuna comunicazione propedeutica. La revoca e la modifica del Referente terzo saranno valide dal momento in cui la Compagnia ne viene a conoscenza secondo le modalità sopra descritte. Infine, nel caso in cui, a seguito di modifica del Beneficiario, quest'ultimo dovesse coincidere con il Referente terzo individuato, lo stesso decadrebbe automaticamente dall'incarico per incompatibilità, senza la necessità per la Compagnia di effettuare alcuna comunicazione propedeutica.

---

## Articolo 7

### La cessione del contratto e il pegno

---

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

---

## Articolo 8

### I prestiti

---

Questo contratto non prevede la concessione di prestiti.

---

## Articolo 9

### La non pignorabilità e la non sequestrabilità

---

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

---

## Articolo 10

### Le imposte

---

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

---

## Articolo 11

### Le norme di riferimento

---

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

---

## Articolo 12

### Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente

---

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

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

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

**Il tentativo di Mediazione costituisce condizione di procedibilità della causa civile.**

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

---

## Articolo 13

### Area Clienti

---

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. mette a disposizione all'interno del proprio sito internet l'Area Clienti, un'apposita area riservata ai Clienti della Compagnia. All'interno dell'Area Clienti, che non consente di effettuare operazioni dispositive (ad esempio il riscatto), sarà possibile consultare le coperture assicurative in essere, la documentazione contrattuale del prodotto sottoscritto, lo stato dei versa-

menti e le eventuali relative scadenze, il valore di riscatto (ove previsto), oltre ad ogni altra informazione utile ai fini di una migliore comprensione della propria posizione assicurativa da parte del Cliente.

L'accesso al servizio è gratuito ed è consentito previa autenticazione tramite dei codici di accesso inviati direttamente dalla Compagnia, su richiesta dell'interessato, all'indirizzo indicato dallo stesso oppure via e-mail o via sms al numero di telefono cellulare, se forniti. I suddetti codici garantiscono un adeguato livello di riservatezza e sicurezza durante la consultazione. L'utilizzo dell'Area Clienti è disciplinato dalle condizioni di servizio che dovranno essere accettate all'atto del primo accesso.

## Sezione II - Le prestazioni, i rischi e i rendimenti

### Articolo 14

#### La prestazione assicurata: capitale riconosciuto in caso di decesso del Cliente

In caso di decesso del Cliente, in qualsiasi momento si verifichi, la Compagnia si impegna a riconoscere ai Beneficiari designati il **capitale assicurato maturato alla data di comunicazione di decesso**; tale capitale è costituito dal premio investito adeguato fino alla data di comunicazione di decesso in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il capitale pagato in caso di decesso del Cliente non potrà comunque risultare inferiore al premio unico versato sul contratto, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per i dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato si rimanda all'Articolo 16.

La **data di comunicazione di decesso** è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da uno dei seguenti documenti comprovanti il decesso del Cliente:

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

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

### Articolo 15

#### Il riscatto e i costi di uscita

##### 1. Termini

Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente, finché in vita e in qualsiasi momento, può estinguere il contratto chiedendo il pagamento totale (**riscatto totale**) del valore di riscatto, oppure può chiedere il pagamento parziale (**riscatto parziale**) del valore di riscatto mantenendo il contratto in vigore per la parte residua. **La richiesta di riscatto totale o parziale deve essere preventivamente autorizzata, ove necessario, dal Giudice Tutelare e corredata della documentazione completa di cui all'Articolo 18.**

##### 2. Riscatto totale

In caso di richiesta di riscatto totale, la Compagnia riconosce al Cliente il **capitale assicurato maturato alla data di richiesta del riscatto**; tale capitale è costituito dal premio investito adeguato fino alla data di richiesta del riscatto in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per i dettagli sulle modalità di adeguamento del capitale assicurato si rimanda al successivo Articolo 16.

Al capitale sopra definito vengono applicati i costi di cui al successivo paragrafo 4.

##### 3. Riscatto parziale

Il Cliente può richiedere il riscatto parziale se:

- l'importo riscattato è almeno di **2.500,00 euro**;
- il capitale rimanente è almeno di **5.000,00 euro**.

Ai fini dell'esecuzione del riscatto parziale, la base di partenza è il valore di riscatto totale del contratto alla data di richiesta del riscatto.

All'importo riscattato vengono applicati i costi di cui al successivo paragrafo 4.

##### 4. Costi

In caso di riscatto totale o di riscatto parziale, il contratto prevede l'applicazione di un costo variabile in funzione del periodo di tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto, come indicato nella seguente tabella.

Descrizione	Periodo di tempo trascorso	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Riscatto totale e Riscatto parziale	Fino a 90 giorni di durata del contratto	Riscatto non ammesso
	Dal 91° giorno di durata del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 1° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro

Per facilitare la comprensione delle modalità di applicazione del costo di riscatto si rimanda agli esempi numerici riportati nell'**Allegato 1: Esempi di applicazione dei costi di ingresso applicati al premio versato e dei costi di uscita applicati in caso di riscatto** alle presenti Condizioni di Assicurazione.

## Articolo 16 L'adeguamento del capitale assicurato e i costi di gestione

Il contratto prevede l'adeguamento annuale del capitale assicurato in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione Separata SPV Trendifondo. La Compagnia effettua l'adeguamento del capitale assicurato **ad ogni anniversario del contratto** (data di adeguamento annuo) applicando il tasso annuo di adeguamento attribuito.

### 1. Determinazione del tasso annuo di adeguamento

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento annuo della Gestione Separata - realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente a quello in cui cade l'anniversario del contratto - diminuito del costo di gestione annuo.

Il costo di gestione annuo è costituito dalla somma di due componenti:

Componente fissa annua	Componente variabile annua
1,30%	25% della differenza, se positiva, tra il rendimento annuo lordo della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 2,75%

La componente fissa del costo di gestione è sempre applicata; la componente variabile è applicata **solo se il rendimento annuo lordo della Gestione Separata è superiore al tasso di riferimento del 2,75%**.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto qualora risultasse negativo verrà considerato pari a zero.

Per facilitare la comprensione delle modalità per determinare il costo di gestione si rimanda agli esempi numerici riportati nell'**Allegato 2: Esempi sulle modalità per determinare il costo di gestione trattenuto dal rendimento della Gestione Separata** alle presenti Condizioni di Assicurazione.

### 2. Adeguamento del capitale assicurato

L'adeguamento del capitale assicurato viene effettuato ad ogni anniversario del contratto applicando, per un anno intero, il tasso annuo di adeguamento al capitale assicurato maturato all'anniversario precedente, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Il primo adeguamento ha come base di calcolo il premio investito.

Gli adeguamenti attribuiti al capitale assicurato restano definitivamente acquisiti.

Il capitale adeguato con le modalità di cui sopra, viene definitivamente consolidato, pertanto il capitale adeguato ad ogni ricorrenza anniversaria annua, non può risultare inferiore al capitale assicurato alla precedente ricorrenza, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

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

In caso di riscatto parziale, riscatto totale oppure di decesso del Cliente, l'adeguamento del capitale assicurato viene effettuato dall'ultimo anniversario del contratto fino alla data di richiesta del riscatto o di comunicazione di decesso.

In questi casi, il tasso annuo di adeguamento da utilizzare è quello applicabile per l'adeguamento annuo dei contratti con anniversario nel mese in cui perviene la richiesta di riscatto o la comunicazione di decesso.

## Articolo 17 Garanzie del contratto

Il contratto prevede la garanzia di un tasso annuo di adeguamento minimo pari allo 0%; ciò significa che il tasso di adeguamento attribuito annualmente al capitale assicurato qualora risultasse negativo verrà considerato pari a zero.

Gli adeguamenti attribuiti al capitale assicurato, secondo le modalità descritte al precedente Articolo 16, restano acquisite in via definitiva al contratto.

## Sezione III - Obblighi della Compagnia, del Cliente e dei Beneficiari: i pagamenti, la documentazione e la prescrizione

### Articolo 18 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta

#### 1. Pagamenti entro 30 giorni

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

#### 2. Modalità dei pagamenti

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

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

#### 3. Documenti

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

**Recesso:** comunicazione firmata dal Cliente, inoltrata con le modalità indicate all'Articolo 5.

**Riscatto totale e parziale:** richiesta firmata dal Cliente.

**Si precisa che per tutte le operazioni successive alla sottoscrizione del contratto (quali a titolo esemplificativo recesso e riscatto), laddove necessario, è richiesto il provvedimento del Giudice Tutelare che autorizzi preventivamente l'operazione.**

#### Decesso del Cliente

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

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

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

minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

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

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

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

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

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

**Ulteriori documenti necessari:** per tutti i pagamenti della Compagnia è richiesto il codice fiscale dei Beneficiari.

Per tutti i pagamenti della Compagnia, escluso il caso di decesso, qualora la richiesta di liquidazione pervenga direttamente alla Compagnia stessa, è richiesta copia del documento d'identità del Cliente; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore.

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

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

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

---

## Articolo 19 La prescrizione

---

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano (Articolo 2952 del Codice Civile).

La Compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

## Allegato 1:

### Esempi di applicazione dei costi di ingresso applicati al premio versato e dei costi di uscita applicati in caso di riscatto

#### ESEMPI DI APPLICAZIONE DEI COSTI DI INGRESSO APPLICATI AL PREMIO VERSATO

Come disciplinato all'Articolo 4 paragrafo 4 delle presenti Condizioni di Assicurazione, per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, la Compagnia applica un costo al premio unico versato; questo costo varia in base alla fascia di premio in cui ricade il versamento effettuato, come indicato nella seguente tabella:

Premio unico versato	Costo
Fino a 249.999,99 euro	1,00%
Da 250.000,00 euro e fino a 499.999,99 euro	0,50%
Da 500.000,00 euro e oltre	0,25%

Il premio unico versato al netto del suddetto costo costituisce il **premio investito**.

Di seguito si riporta una tabella esemplificativa in cui vengono rappresentati alcuni esempi di applicazione dei costi sul premio.

Ipotizziamo tre polizze sulle quali rispettivamente è stato versato un premio unico di importo pari a:

- Polizza 1: premio unico versato 100.000,00 euro
- Polizza 2: premio unico versato 300.000,00 euro
- Polizza 3: premio unico versato 400.000,00 euro

Polizza	Importo premio versato (in euro)	Costo da applicare al premio versato	Importo del costo applicato al premio versato (in euro)	Importo premio investito (in euro)
	(a)	(b)	(c) = (a) x (b)	(d) = (a) - (c)
Polizza 1	100.000,00	1,00%	1.000,00	99.000,00
Polizza 2	300.000,00	0,50%	1.500,00	298.500,00
Polizza 3	400.000,00	0,25%	1.000,00	399.000,00

#### ESEMPI DI APPLICAZIONE DEI COSTI DI USCITA APPLICATI IN CASO DI RISCATTO

Come disciplinato all'Articolo 15 paragrafo 4 delle presenti Condizioni di Assicurazione, in caso di riscatto totale o di riscatto parziale, il contratto prevede l'applicazione di un costo variabile in funzione del periodo di tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto, come descritto nella seguente tabella.

Descrizione	Periodo di tempo trascorso	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Riscatto totale e Riscatto parziale	Fino a 90 giorni di durata del contratto	Riscatto non ammesso
	Dal 91° giorno di durata del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 1° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro
	Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro

Di seguito si riporta una tabella esemplificativa in cui vengono rappresentati alcuni esempi di applicazione del costo di riscatto.

Ipotizziamo un riscatto di importo pari a 2.500,00 euro richiesto in tre momenti differenti:

- nel primo anno di durata contrattuale trascorsi 90 giorni dalla decorrenza (esempio 1);
- nel secondo anno di durata contrattuale (esempio 2);
- dopo il 5° anniversario del contratto (esempio 3).

<b>Esempio</b>	<b>Importo riscattato (in euro)</b>	<b>Costo di riscatto (in %)</b>	<b>Importo costo di riscatto (in euro)</b>	<b>Costo minimo di riscatto (in euro)</b>	<b>Importo costo di riscatto da applicare (in euro)</b>	<b>Importo riscattato al netto del costo di riscatto (in euro)</b>
	<b>(a)</b>	<b>(b)</b>	<b>(c) = (a) x (b)</b>	<b>(d)</b>	<b>(e) = importo maggiore tra (c) e (d)</b>	<b>(f) = (a) - (e)</b>
1	2.500,00	2,00%	50,00	30,00	50,00	2.450,00
2	2.500,00	1,00%	25,00	30,00	30,00	2.470,00
3	2.500,00	-	-	30,00	30,00	2.470,00

Gli "importi riscattati", indicati a titolo esemplificativo nella tabella sopra riportata, sono al lordo delle imposte previste dalla legge di riferimento.

## Allegato 2:

### Esempi sulle modalità per determinare il costo di gestione trattenuto dal rendimento della Gestione Separata

Come disciplinato all'Articolo 16 paragrafo 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, per determinare il tasso di adeguamento da attribuire al contratto, la Compagnia trattiene dal rendimento annuo lordo realizzato della Gestione Separata il costo di gestione annuo. Il costo di gestione è costituito dalla somma di due componenti:

Componente fissa annua	Componente variabile annua
1,30%	25% della differenza, se positiva, tra il rendimento annuo lordo della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 2,75%

La componente variabile è applicata solo se il rendimento annuo lordo della Gestione Separata è superiore al tasso di riferimento del 2,75% (parametro definito contrattualmente).

Il costo di gestione varia quindi in funzione del rendimento annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata.

Nelle seguenti tabelle esemplificative vengono rappresentate differenti misure del costo di gestione calcolate sulla base di diverse ipotesi di rendimento annuo lordo della Gestione Separata. Le ipotesi di rendimento sono meramente indicative e non impegnano in alcun modo la Compagnia.

In particolare gli esempi descrivono casi in cui il costo di gestione è costituito dalla sola componente fissa e casi in cui il costo di gestione è costituito dalla somma della componente fissa e della componente variabile.

#### ESEMPI DI COSTO DI GESTIONE COSTITUITO DALLA SOLA COMPONENTE FISSA

Esempio	Rendimento annuo lordo della Gestione Separata	Tasso di riferimento	Differenza tra il rendimento annuo lordo e il tasso di riferimento	Componente fissa annua	Componente variabile annua	Costo di gestione annuo
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e) = (c) x 25%	(f) = (d) + (e)
1	2,75%	2,75%	0,00%	1,30%	-	1,30%
2	2,50%	2,75%	-0,25%	1,30%	-	1,30%

Nell'esempio 1, il costo di gestione è costituito dalla sola componente fissa, poiché la differenza tra il rendimento annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata e il tasso di riferimento è pari a zero. Pertanto tale differenza non è positiva e di conseguenza non sussistono le condizioni per applicare anche la componente variabile.

Nell'esempio 2, il costo di gestione è costituito dalla sola componente fissa, poiché la differenza tra il rendimento annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata e il tasso di riferimento è inferiore a zero. Anche in questo caso tale differenza non è positiva e di conseguenza non sussistono le condizioni per applicare la componente variabile.

#### ESEMPI DI COSTO DI GESTIONE COSTITUITO DALLA SOMMA DELLA COMPONENTE FISSA E DELLA COMPONENTE VARIABILE

Esempio	Rendimento annuo lordo della Gestione Separata	Tasso di riferimento	Differenza tra il rendimento annuo lordo e il tasso di riferimento	Componente fissa annua	Componente variabile annua	Costo di gestione annuo
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e) = (c) x 25%	(f) = (d) + (e)
1	3,50%	2,75%	0,75%	1,30%	0,19%	1,49%
2	4,00%	2,75%	1,25%	1,30%	0,31%	1,61%

In entrambi gli esempi, il costo di gestione è costituito dalla somma della componente fissa e della componente variabile, poiché la differenza tra il rendimento annuo lordo realizzato dalla Gestione Separata e il tasso di riferimento è superiore a zero. Pertanto, in entrambi i casi, tale differenza è positiva e di conseguenza sussistono le condizioni per applicare sia la componente fissa sia la componente variabile.

# Regolamento della Gestione Separata “SPV Trendifondo”

## Art. 1

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

## Art. 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata “SPV Trendifondo” è l'euro.

## Art. 3

Nella Gestione Separata “SPV Trendifondo” confluiranno le attività relative ai contratti a prestazioni adeguabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

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

## Art. 4

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

## Art. 5

Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata “SPV Trendifondo” relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° novembre di ciascun anno fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di “SPV Trendifondo” realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

I tassi medi di rendimento relativo a ciascun periodo annuale sono determinati rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Per risultato finanziario della Gestione Separata “SPV Trendifondo” si devono intendere i proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel periodo considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili realizzati e le perdite sofferte nel medesimo periodo. Gli

utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività e per l'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario è determinato al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

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

## Art. 6

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata “SPV Trendifondo” competono alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

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

La gestione finanziaria di “SPV Trendifondo” è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili secondo la normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. Gli investimenti esposti al rischio di cambio saranno conte-

nuti entro il 7% del valore del portafoglio<sup>1</sup>. Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

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

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

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

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata "SPV Trendifondo" e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

In relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche situazioni congiunturali, resta ferma per la Compagnia la facoltà di superare i limiti di investimento sopra descritti per un periodo di tempo transitorio. In tali situazioni, la Compagnia si impegna ad effettuare tutte le operazioni necessarie per rientrare nei limiti di investimento nel più breve tempo possibile, agendo comunque a tutela e nell'interesse dei Contraenti.

La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione amministrativa e finanziaria ed al fine di ridurre il rischio operativo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, deleghe, anche in forma parziale, per l'attività di gestione di "SPV Trendifondo". Tali dele-

ghe non implicano costi aggiuntivi a carico della Gestione Separata, rispetto a quelli indicati nell'Art. 5, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

#### Art. 7

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

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

#### Art. 8

Il presente Regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per l'Assicurato.

1 Con il termine "valore del portafoglio" si intende la somma dei valori di iscrizione delle singole attività nel libro mastro della Gestione Separata (c.d. "valore di carico"), così come definito all'Art. 5 del presente Regolamento.

2 Viene considerato un valore unico di rating (c.d. "rating sintetico") al fine di sintetizzare i giudizi attribuiti al merito creditizio di una singola emissione o di un singolo emittente da parte della Compagnia, mediante un modello di valutazione interno che tiene conto anche dei giudizi espressi dalle primarie agenzie di rating.

---

# Glossario

---

---

## Anniversario del contratto

Definisce ciascuna annualità di polizza e coincide con ciascuna ricorrenza annua della data di decorrenza.

---

## Assicurato

È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. Nel presente contratto l'Assicurato coincide con il Contraente.

---

## Banca intermediaria (o intermediario)

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

---

## Beneficiario (o Beneficiari)

È la persona fisica o giuridica, che viene indicata in polizza dal Cliente, alla quale la Compagnia paga la prestazione in caso di decesso del Cliente.

---

## Capitale assicurato

È il capitale acquisito con il premio unico versato, al netto dei costi applicati, adeguato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata SPV Trendifondo - al netto del costo di gestione - diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

---

## Cliente

È il titolare del contratto ovvero il Contraente.

---

## Compagnia

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

---

## Conclusione del contratto

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

---

## Conflitto di interessi

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

---

## Contraente

Nel presente contratto è la persona fisica che sottoscrive il contratto per il tramite del Rappresentante Legale e versa il premio unico alla Compagnia. Il Contraente coincide con l'Assicurato.

---

## Contratto

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

---

## Costo di gestione

È il costo applicato al rendimento della Gestione Separata.

---

## Data di pagamento

È la data in cui viene eseguita l'operazione di addebito.

---

## Data di richiesta del riscatto

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

---

## Decorrenza (del contratto)

Data in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

---

---

### **Documento (che prova il decesso)**

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

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

---

### **Documento di polizza**

Vedi "Polizza".

---

### **Gestione Separata**

È il Fondo di investimento istituito dalla Compagnia per valorizzare i versamenti dei Clienti e realizzare i rendimenti garantiti da contratto. È disciplinato da uno specifico Regolamento contenuto nelle Condizioni di Assicurazione e disponibile anche sul sito della Compagnia. La Gestione Separata collegata al presente contratto è denominata SPV Trendifondo.

---

### **Incapace di intendere e di volere**

Soggetto che si trova nell'impossibilità di provvedere autonomamente ai propri interessi e deve essere assistito nel compimento di alcuni atti - tra cui la sottoscrizione del presente contratto - da un "Rappresentante Legale".

---

### **ISVAP**

Vedi "IVASS".

---

### **IVASS**

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

---

### **Minore di età**

Soggetto privo della capacità di agire in quanto minore di anni 18 all'atto della sottoscrizione del contratto.

---

### **Polizza**

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

---

### **Premio investito**

È il capitale che rappresenta la base per determinare le prestazioni del contratto; il premio investito è pari al premio unico versato al netto dei costi applicati.

---

### **Premio unico**

Somma stabilita dal Cliente, comunque non inferiore all'importo minimo previsto contrattualmente, da corrispondere alla Compagnia in un'unica soluzione alla data di decorrenza per costituire il relativo premio investito.

---

### **Prestazione (o prestazione assicurata)**

È l'impegno della Compagnia a fronte del pagamento del premio unico. Nel presente contratto è il capitale previsto in caso di decesso del Cliente, per qualunque motivo esso avvenga.

---

### **Quietanza**

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

---

### **Rappresentante Legale**

Soggetto a cui è conferito il potere di rappresentare in alcuni atti - tra cui la sottoscrizione del presente contratto - un soggetto minore di età e/o incapace di intendere e di volere nell'interesse del rappresentato.

Il potere di rappresentanza può essere attribuito di diritto (ad es. i genitori che rappresentano il figlio minore), oppure è conferibile con un apposito atto (ad es. il tutore che opera in nome e per conto del soggetto interdetto in virtù di un atto di nomina del Giudice Tutelare).

---

---

### **Recesso**

È la possibilità del Cliente di recedere dal contratto e di ottenere il rimborso del premio unico.

---

### **Riscatto (totale/parziale)**

È la possibilità per il Cliente, a condizione che siano trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, di estinguere il contratto riscuotendo totalmente il capitale alla data della richiesta (riscatto totale), oppure di effettuare prelievi parziali (riscatti parziali).

---

### **SPV Trendifondo**

Vedi "Gestione Separata".

---

### **Tasso annuo di adeguamento**

È il rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto del costo di gestione che viene riconosciuto al capitale assicurato.

---

### **Tasso di rendimento (o rendimento della Gestione Separata)**

È il rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata.

---

### **Valore di riscatto**

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

---

# Informativa sul trattamento dei dati personali

(Informativa aggiornata a maggio 2018)

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

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

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

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**, con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la “Società” o il “Titolare”) tratta i Suoi dati personali (di seguito i “Dati Personali”) per le finalità indicate nella Sezione 3.

Per ulteriori informazioni può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita [www.intesasanpaolovita.it](http://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](mailto: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 <sup>1</sup> (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).

<sup>1</sup> 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 consorzi propri del settore assicurativo; Magistratura, Forze dell'Ordine e altri soggetti pubblici.

**c) Legittimo interesse del Titolare**

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

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

**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, INPDAL, 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.intesasnpaolovita.it](http://www.intesasnpaolovita.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](mailto:dpo@intesasanpaolovita.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy@pec.intesasanpaolovita.it](mailto:privacy@pec.intesasanpaolovita.it); a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano.

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

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

### 1. Diritto di accesso

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

Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento.

Se richiesto, la Società Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune.

### 2. Diritto di rettifica

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

### 3. Diritto alla cancellazione

Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento.

La informiamo che la Società non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

### 4. Diritto di limitazione di trattamento

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

### 5. Diritto alla portabilità dei dati

Qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società.

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

### 6. Diritto di opposizione

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).

Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

### 7. Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione

Il Regolamento prevede in favore dell'Interessato il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi Dati Personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:

- a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei e la Società;
- b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
- c) si basi sul Suo consenso esplicito.

La Società effettua dei processi decisionali automatizzati per l'attività di assunzione dei prodotti assicurativi e la conseguente conclusione ed esecuzione degli stessi<sup>2</sup>. 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 (idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona), necessario per l'assunzione e la stipula di polizze assicurative, nonché per la successiva fase di gestione ed esecuzione contrattuale, è richiesta una manifestazione esplicita di consenso, fatti salvi gli specifici casi previsti dal Regolamento che consentono il trattamento di tali Dati Personali anche in assenza di consenso.

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

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

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

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

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**, con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la “Società” o il “Titolare”) tratta i Suoi dati personali (di seguito i “Dati Personali”) per le finalità indicate nella Sezione 3.

Per ulteriori informazioni può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita [www.intesasanpaolovita.it](http://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](mailto:dpo@intesasanpaolovita.it).

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

#### Categorie di Dati Personali

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

#### Finalità e base giuridica del trattamento

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

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

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

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

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

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

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

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet [www.intesasanpaolovita.it](http://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@intesanpaolovita.it](mailto:dpo@intesanpaolovita.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy@pec.intesanpaolovita.it](mailto:privacy@pec.intesanpaolovita.it); a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano.

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

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

**1. Diritto di accesso**

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

Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento.

Se richiesto, la Società Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune.

**2. Diritto di rettifica**

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

**3. Diritto alla cancellazione**

Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento.

La informiamo che la Società non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

**4. Diritto di limitazione di trattamento**

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

**5. Diritto alla portabilità dei dati**

Qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società.

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

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

**6. Diritto di opposizione**

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).

Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

**7. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali**

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

## Documento di polizza (fac-simile)

Il Documento di polizza completo di tutte le informazioni acquisite dalla Compagnia relativamente al contratto verrà emesso tramite procedura informatica all'atto della sottoscrizione.

Nel fac-simile si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che il Cliente abbia scelto:

- la designazione nominativa dei Beneficiari della prestazione assicurata;
- di indicare anche un Referente terzo.



INTESA SANPAOLO  
VITA

Signor/Signora **Nome Cognome**  
**Polizza assicurativa**

Base Sicura Tutelati - Cod. A1WU2  
N. XXXXXXXXXXXX

### DATI PERSONALI

#### CLIENTE

Il Contraente-Assicurato titolare del contratto e la persona sulla cui vita è 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 \_\_\_\_\_

#### LEGALE RAPPRESENTANTE

COGNOME \_\_\_\_\_

NOME \_\_\_\_\_

LUOGO DI NASCITA \_\_\_\_\_

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_

CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**INDIRIZZO di RESIDENZA** \_\_\_\_\_

LOCALITÀ \_\_\_\_\_

CAP, PROV. e STATO \_\_\_\_\_

INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

TELEFONO \_\_\_\_\_



INTESA SANPAOLO  
VITA

## CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

### Che cos'è Base Sicura Tutelati

Base Sicura Tutelati è un contratto di assicurazione sulla vita, la cui durata coincide con la vita del Cliente. Il prodotto prevede il versamento di una somma iniziale (premio unico) e non consente versamenti aggiuntivi.

Base Sicura Tutelati consente di costituire un capitale che si adegua annualmente e che sarà riconosciuto in caso di decesso del Cliente oppure in caso di riscatto totale o parziale.

### Che cosa offre Base Sicura Tutelati (prestazione assicurata in caso di decesso e riscatto)

• In caso di decesso del Cliente, la Compagnia riconosce, ai Beneficiari designati, il capitale maturato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata SPV Trendifondo (**capitale assicurato**).

La prestazione assicurata riconosciuta in caso di decesso del Cliente è descritta in dettaglio nell'Articolo 14 delle Condizioni di Assicurazione.

• In corso di contratto, a condizione che siano trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente può riscattare parzialmente (riscatto parziale) o totalmente (riscatto totale) il valore della polizza.

Per i dettagli sul riscatto totale e sul riscatto parziale si rimanda all'Articolo 15 delle Condizioni di Assicurazione.

I rendimenti della Gestione Separata sono riconosciuti al Cliente al netto dei costi di gestione, una parte dei quali è retrocessa alla Banca intermediaria.

### Chi sono i destinatari della prestazione di Base Sicura Tutelati (Beneficiari dell'assicurazione)

I destinatari del capitale previsto in caso di decesso 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, al decesso del Cliente, maggiori difficoltà nel rintracciare il/i Beneficiario/i e dunque nel liquidare la prestazione.**

**Come da Articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione, ogni modifica e/o revoca dei Beneficiari deve essere comunicata per iscritto direttamente alla Compagnia oppure tramite la Banca intermediaria o disposta per testamento. La variazione non è valida se non riporta il numero della polizza.**

### Referente terzo cui la Compagnia può far riferimento per la liquidazione della prestazione assicurata:

Cognome e nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Telefono cellulare \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

### Inizio e durata del contratto

Questa polizza decorre dalle ore 24:00 del [gg/mm/aaaa] e dura per tutta la vita del Cliente, salvo la possibilità di riscatto anticipato.

### Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla sottoscrizione il Cliente ha diritto di recedere dal contratto. Può farne richiesta sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Banca intermediaria o inviando una comunicazione firmata alla Compagnia tramite raccomandata A.R.. Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Cliente il premio versato, come da Articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione.



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

Il Cliente si impegna a versare un premio unico di X.XXX,YY euro tramite addebito in conto corrente. Questo pagamento segna la decorrenza del contratto: l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza). I costi applicati al premio unico versato sono pari a X.XXX,YY euro. Il premio investito sul contratto è di X.XXX,YY euro.

Una parte dei costi applicati al premio unico versato viene retrocessa alla Banca intermediaria.

## DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- **Dichiaro di essere consapevole che il mancato possesso dei requisiti per la sottoscrizione della presente polizza, di cui all'Articolo 2 delle Condizioni di Assicurazione, può comportare il recesso dal contratto da parte della Compagnia ai sensi e per gli effetti dell'Articolo 1893 del Codice Civile.**

X

Legale Rappresentante

- **Dichiaro che, prima della sottoscrizione del presente Documento di polizza, ho ricevuto, ho letto attentamente, ho compreso e quindi accettato in ogni loro parte:**
  - la vigente versione del "Documento contenente le informazioni chiave";
  - la vigente versione del DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi);
  - le Condizioni di Assicurazione Mod. ISV-E56BSTU-Ed.05/2019;
  - il Documento 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 inoltre di aver ricevuto il set informativo sopra indicato in formato cartaceo.**

X

Legale Rappresentante

- **Dichiaro di approvare espressamente i seguenti Articoli delle Condizioni di Assicurazione: Articolo 2 *Requisiti per la sottoscrizione*; Articolo 4 *Il pagamento del premio: premio unico e costi di ingresso*; Articolo 6 *I Beneficiari*; Articolo 7 *La cessione del contratto e il pegno*; Articolo 12 *Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente*; Articolo 15 *Il riscatto e i costi di uscita*; Articolo 18 *I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta*.**

X

Legale Rappresentante

- **Dichiaro di avere la residenza e il domicilio in Italia.**
- **Dichiaro di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla Compagnia in caso di decesso, di cui all'Articolo 18 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 Documento di polizza\*, sollevando Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal mio inadempimento.**

\* L'Informativa è emessa dalla procedura informatica.

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

### Per la sottoscrizione della polizza

X

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

X

Legale Rappresentante

Luogo e data di sottoscrizione



## 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-E56BSTU-Ed.05/2019**), 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.**

Il Cliente: \_\_\_\_\_

Firma dell'Interessato \_\_\_\_\_  
(il Cliente, per il tramite del Legale Rappresentante a ciò autorizzato)

\*\*\* \*\*

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-E56BSTU-Ed.05/2019**), 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.

Il Cliente: \_\_\_\_\_

Firma dell'Interessato \_\_\_\_\_  
(il Cliente, per il tramite del Legale Rappresentante a ciò autorizzato)

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

## DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO

Proposta di Investimento n° <numero proposta>

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

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Matricola \_\_\_\_\_

X

\_\_\_\_\_  
Intermediario

# Base Sicura Tutelati

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.** Sede Legale: Corso Inghilterra 3, 10138 Torino Sede Operativa: Viale Stelvio 55/57, 20159 Milano  
comunicazioni@pec.intesasampaolovita.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) e 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**