



Fascicolo Informativo

Progetto Dedicato

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

Modello ISV-E45PDBT2-Ed.03/2018

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata
- Glossario
- Documento di polizza

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

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



Progetto Dedicato

Scheda Sintetica

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

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

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

Ultimo aggiornamento: marzo 2018

Sommario

| | |
|--|--------|
| 1. Informazioni generali | pag. 1 |
| Premessa | pag. 1 |
| 1.a Impresa di assicurazione | pag. 1 |
| 1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia | pag. 1 |
| 1.c Denominazione del contratto | pag. 1 |
| 1.d Tipologia del contratto | pag. 1 |
| 1.e Durata | pag. 1 |
| 1.f Pagamento dei premi | pag. 1 |
| 2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto | pag. 2 |
| 3. Caratteristiche del contratto | pag. 2 |
| 4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte | pag. 2 |
| 4.a Prestazione in caso di decesso | pag. 2 |
| 5. Costi | pag. 3 |
| 6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata | pag. 4 |
| 7. Diritto di ripensamento | pag. 4 |

1. Informazioni generali

Premessa

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

1.a Impresa di assicurazione

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Compagnia" - è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Sito internet: www.intesasanpaolovita.it

1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Dati dell'ultimo bilancio approvato (anno 2016) alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo.

Patrimonio netto: 2.956,66 milioni di euro, di cui:

- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 2.636,24 milioni di euro.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 185%.

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

1.c Denominazione del contratto

Progetto Dedicato (Cod. A1DU2).

1.d Tipologia del contratto

Progetto Dedicato appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita a premio unico, a vita intera e prestazioni rivalutabili.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite contrattualmente dalla Compagnia e si rivalutano ogni anno in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata di attivi denominata Fondo VIVADUE (di seguito per brevità anche solo "Gestione Separata").

1.e Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo durante il quale operano le prestazioni. Per Progetto Dedicato la durata è a **vita intera**, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del Cliente.

Trascorsi almeno **3 mesi** dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente ha la possibilità di chiedere il pagamento parziale (riscatto parziale) o totale (riscatto totale) del valore di riscatto, estinguendo in quest'ultimo caso il contratto.

1.f Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo **non inferiore a 5.000,00 euro e non superiore a 100.000,00 euro**.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

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

2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto

La sottoscrizione del contratto Progetto Dedicato è riservata esclusivamente ai già titolari di conto corrente di Banca Popolare di Vicenza S.p.A. o di Veneto Banca S.p.A. che al **1° dicembre 2017** risultano titolari - anche unitamente ad altri intestatari - di conto corrente presso una Banca del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Il Cliente, inoltre, per poter sottoscrivere il contratto:

- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto **deve avere almeno 18 anni compiuti e non deve aver compiuto 86 anni.**

Il Cliente in possesso dei requisiti sopra descritti può sottoscrivere un solo contratto Progetto Dedicato. In caso di conto corrente cointestato, ciascun cointestatario, in presenza dei citati requisiti, può sottoscrivere un contratto Progetto Dedicato.

3. Caratteristiche del contratto

Progetto Dedicato è un contratto di assicurazione sulla vita finalizzato alla costituzione di un capitale che si rivaluta annualmente e che la Compagnia riconosce:

- ai Beneficiari designati, in caso di decesso del Cliente
- oppure al Cliente, in caso di richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale.

Si precisa che una parte del premio unico versato è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai costi del contratto e pertanto questa parte non concorre alla formazione del capitale che la Compagnia riconosce contrattualmente.

Il costo applicato al premio unico versato è indicato al punto 6.1.1 sezione C della Nota Informativa; il premio unico versato al netto di tale costo costituisce il **premio investito**.

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

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

4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione.

4.a Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso del Cliente, la Compagnia pagherà ai Beneficiari designati l'importo maggiore tra:

- il **capitale assicurato maturato alla data di comunicazione di decesso** ottenuto sulla base dei rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - e tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali pregressi;
- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso** ottenuto sulla base del tasso di rendimento minimo garantito e tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali pregressi.

La "data di comunicazione di decesso" è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione corredata da un documento comprovante l'avvenuto decesso del Cliente.

Il tasso di rendimento minimo garantito dalla Compagnia in caso di decesso del Cliente è pari allo 0,50% annuo composto.

Il tasso annuo di rivalutazione riconosciuto annualmente al capitale (pari al rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto del costo di gestione) non può mai risultare negativo e una volta dichiarato al Cliente è da considerarsi definitivamente acquisito al contratto.

In caso di riscatto, per effetto dei costi applicati, il Cliente potrebbe ricevere un importo inferiore al premio unico versato.

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

5. Costi

La Compagnia, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Costo Percentuale Medio Annuo (di seguito anche "CPMA")

Per meglio rappresentare come i costi previsti dal contratto incidono sul tasso di rendimento è riportato di seguito il CPMA. Esso:

- indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione senza costi;
- ha valore orientativo perché è calcolato sulla base di parametri prefissati.

Indicatore sintetico "Costo Percentuale Medio Annuo"

Gestione Separata Fondo VIVADUE

Ipotesi adottate:

Premio unico: 15.000,00 euro

Età e sesso del Cliente: qualunque

Tasso di rendimento finanziario su base annua: 2,00%

| Anni | CPMA |
|------|-------|
| 5 | 1,44% |
| 10 | 1,37% |
| 15 | 1,35% |
| 20 | 1,33% |
| 25 | 1,33% |

Il Costo Percentuale Medio Annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

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

| Anno | Rendimento realizzato dalla Gestione Separata | Rendimento riconosciuto agli Assicurati ¹ | Rendimento medio dei Titoli di Stato | Inflazione |
|------|---|--|--------------------------------------|------------|
| 2013 | 3,63% | 2,17% | 3,35% | 1,17% |
| 2014 | 3,56% | 2,12% | 2,08% | 0,21% |
| 2015 | 3,31% | 1,93% | 1,19% | -0,17% |
| 2016 | 2,93% | 1,63% | 0,91% | -0,09% |
| 2017 | 2,96% | 1,66% | 1,28% | 1,15% |

1. Il rendimento riconosciuto indicato è stato determinato applicando al rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata Fondo VIVADUE la componente fissa e la componente variabile, ove prevista, del costo di gestione, come definite al punto 6.2 sezione C della Nota Informativa.

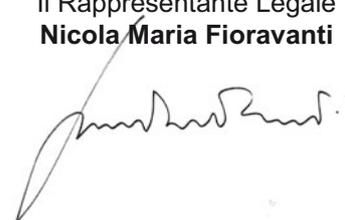
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

7. Diritto di ripensamento

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

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

Il Rappresentante Legale
Nicola Maria Fioravanti





INTESA SANPAOLO
VITA

Progetto Dedicato

Nota Informativa

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

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

Ultimo aggiornamento: marzo 2018

Sommario

| | |
|---|--------|
| A. Informazioni sulla Compagnia di assicurazione | pag. 1 |
| 1. Informazioni generali | pag. 1 |
| B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte | pag. 1 |
| Premessa | pag. 1 |
| 2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto | pag. 1 |
| 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte | pag. 2 |
| 3.1 Durata | pag. 2 |
| 3.2 Prestazione in caso di decesso | pag. 2 |
| 4. Premi | pag. 2 |
| 4.1 Mezzi di pagamento del premio unico | pag. 2 |
| 4.2 Limiti: importo massimo sulla Gestione Separata | pag. 2 |
| 5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili | pag. 2 |
| C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale | pag. 3 |
| 6. Costi | pag. 3 |
| 6.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente | pag. 3 |
| 6.1.1 Costo sul premio | pag. 3 |
| 6.1.2 Costi per riscatto | pag. 3 |
| 6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili | pag. 4 |
| 7. Sconti | pag. 4 |
| 8. Regime fiscale | pag. 4 |
| D. Altre informazioni sul contratto | pag. 5 |
| 9. Modalità di perfezionamento del contratto | pag. 5 |
| 10. Riscatto | pag. 5 |
| 10.1 Riscatto totale | pag. 5 |
| 10.2 Riscatto parziale | pag. 5 |
| 11. Diritto di recesso | pag. 5 |
| 12. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione | pag. 6 |
| 13. Legge applicabile al contratto | pag. 6 |
| 14. Lingua in cui è redatto il contratto | pag. 6 |
| 15. Reclami | pag. 6 |
| 16. Informativa in corso di contratto | pag. 7 |
| 17. Conflitto di interessi | pag. 7 |
| E. Progetto esemplificativo delle prestazioni | pag. 8 |

A. Informazioni sulla Compagnia di assicurazione

1. Informazioni generali

a) Denominazione, forma giuridica e gruppo di appartenenza

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

b) Indirizzo della Sede Legale e degli Uffici Amministrativi

La Sede Legale è in Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino, Italia.

Gli Uffici Amministrativi sono in Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano, Italia.

Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

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

Il sito internet è: www.intesasanpaolovita.it

L'indirizzo di posta elettronica certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it

Servizio Clienti:

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

d) Estremi del provvedimento di autorizzazione all'esercizio e numero d'iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è un'impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dall'Artigianato n. 17260 del 15 ottobre 1987 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 251 del 27 ottobre 1987.

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è stata costituita a Bologna in data 23 dicembre 1986, è iscritta al Registro delle Imprese di Torino al numero 02505650370 e all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066 ed è capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

Premessa

Progetto Dedicato è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e con prestazioni che si rivalutano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata Fondo VIVADUE.

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

2. Requisiti per la sottoscrizione del contratto

La sottoscrizione del contratto Progetto Dedicato è riservata esclusivamente ai già titolari di conto corrente di Banca Popolare di Vicenza S.p.A. o di Veneto Banca S.p.A. che al **1° dicembre 2017** risultano titolari - anche unitamente ad altri intestatari - di conto corrente presso una Banca del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Il Cliente, inoltre, per poter sottoscrivere il contratto:

- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto **deve avere almeno 18 anni compiuti e non deve aver compiuto 86 anni.**

Il Cliente in possesso dei requisiti sopra descritti può sottoscrivere un solo contratto Progetto Dedicato. In caso di conto corrente cointestato, ciascun cointestatario, in presenza dei citati requisiti, può sottoscrivere un contratto Progetto Dedicato.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

3.1 Durata

La durata del contratto è a **vita intera**, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del Cliente.

3.2 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso del Cliente, la Compagnia pagherà ai Beneficiari designati l'importo maggiore tra:

- il **capitale assicurato maturato alla data di comunicazione di decesso** costituito dal premio investito rivalutato 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 pregressi;
- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso** costituito dal premio investito rivalutato fino alla data di comunicazione di decesso in base al tasso di rendimento minimo garantito e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali pregressi.

La **data di comunicazione di decesso** è la data in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione con un documento comprovante il decesso.

Il tasso di rendimento minimo garantito dalla Compagnia in caso di decesso del Cliente è pari allo 0,50% annuo composto.

Per i dettagli sulle modalità di determinazione della prestazione in caso di decesso del Cliente si rinvia agli Articoli 7, 8 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico. Il Cliente sceglie liberamente l'importo del premio purché **non inferiore a 5.000,00 euro e non superiore a 100.000,00 euro**.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

Il premio unico al netto del costo applicato, indicato al punto 6.1.1 sezione C della presente Nota Informativa, costituisce il **premio investito**.

4.1 Mezzi di pagamento del premio unico

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

4.2 Limiti: importo massimo sulla Gestione Separata

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata Fondo VIVADUE per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. **Tale importo massimo è pari a 5.000.000,00 di euro.**

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

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

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

Le prestazioni di Progetto Dedicato sono collegate ai risultati della Gestione Separata, distinta dalle altre attività della Compagnia, denominata Fondo VIVADUE.

La rivalutazione del capitale assicurato viene effettuata **ad ogni anniversario del contratto** applicando il tasso annuo di rivalutazione riconosciuto.

Il tasso annuo di rivalutazione è pari al rendimento della Gestione Separata, realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui cade l'anniversario del contratto, diminuito del costo di gestione definito al punto 6.2 sezione C della presente Nota Informativa.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto resta definitivamente acquisito e non può mai risultare negativo.

I dettagli sulle modalità di rivalutazione del capitale assicurato sono riportati nell'Articolo 11 delle Condizioni di Assicurazione; le informazioni sulla Gestione Separata Fondo VIVADUE sono descritte nel relativo Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono illustrati nella sezione E della presente Nota Informativa che contiene il Progetto esemplificativo di sviluppo del premio, della prestazione assicurata e del valore di riscatto.

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

C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

6. Costi

6.1 Costi gravanti direttamente sul Cliente

6.1.1 Costo sul premio

Per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, la Compagnia applica al premio unico versato un costo pari allo **0,50%**.

6.1.2 Costi per riscatto

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 | Meno di tre mesi dalla data di decorrenza del contratto | Riscatto non ammesso |
| | Dal giorno in cui ricorre il 3° mese 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 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 |

6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Il tasso annuo di rivalutazione da attribuire al contratto si determina trattenendo dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata il costo di gestione annuo costituito dalla somma di due componenti:

| Componente fissa annua | Componente variabile annua |
|------------------------|--|
| 1,30% | 25% della differenza, se positiva, tra il rendimento della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 3,00% |

La componente fissa del costo di gestione è **sempre** applicata; la componente variabile è applicata **solo se il rendimento lordo della Gestione Separata è superiore al tasso di riferimento del 3,00%**.

Il costo di gestione varia, pertanto, in funzione del rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata come riportato nella seguente tabella esemplificativa in cui vengono rappresentate differenti misure del costo di gestione calcolate sulla base di diverse ipotesi di rendimento lordo della Gestione Separata.

| Rendimento annuo lordo della Gestione Separata | Componente fissa annua | Componente variabile annua | Costo di gestione annuo |
|--|------------------------|----------------------------|-------------------------|
| ≤ 3,00% | 1,30% | 0,00% | 1,30% |
| 3,50% | 1,30% | 0,13% | 1,43% |
| 4,00% | 1,30% | 0,25% | 1,55% |

* * *

Nella seguente tabella è indicata la percentuale percepita in media dall'Intermediario per ciascuna voce di costo.

| Costi | Quota parte percepita in media dagli Intermediari | |
|--|---|-------|
| Costi sul premio | 88,6% | |
| Costi per riscatto | 0,0% | |
| Costo di gestione applicato al rendimento della Gestione Separata, di cui: | Componente fissa | 43,7% |
| | Componente variabile | 0,0% |

I dati riportati nella tabella sono stati stimati sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

7. Sconti

Il contratto non prevede l'applicazione di sconti.

8. Regime fiscale

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

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

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

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

D. Altre informazioni sul contratto

9. Modalità di perfezionamento del contratto

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

10. Riscatto

Trascorsi almeno **3 mesi** 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.

10.1 Riscatto totale

In caso di richiesta di riscatto totale, la Compagnia paga al Cliente **il capitale assicurato maturato alla data di richiesta del riscatto**; tale capitale è costituito dal premio investito rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali pregressi. Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al capitale assicurato non può mai essere negativo.

10.2 Riscatto parziale

Il riscatto parziale è ammesso a condizione che:

- l'importo riscattato sia di almeno **2.500,00 euro**;
- il capitale rimanente, alla data di richiesta del riscatto parziale, sia di almeno **5.000,00 euro**.

Sia in caso di riscatto totale sia in caso di riscatto parziale, all'importo lordo riscattato vengono applicati i costi indicati al punto 6.1.2 sezione C della presente Nota Informativa.

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

Il valore di riscatto, per effetto dei costi applicati, può risultare inferiore al premio unico versato.

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

Per avere informazioni sul valore di riscatto il Cliente può rivolgersi al Servizio Clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere ad uno dei seguenti recapiti:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Servizio Clienti
Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano
fax +39 02.3051.8188
e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it

11. Diritto di recesso

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

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

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

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

Documentazione

Per procedere a qualsiasi pagamento la Compagnia deve ricevere preventivamente i documenti necessari per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e individuare gli aventi diritto.

L'elenco completo dei documenti richiesti è riportato nell'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione.

La Compagnia può richiedere anche altri documenti motivando adeguatamente le ragioni della richiesta.

Pagamenti

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

Prescrizione

I diritti che derivano dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Articolo 2952 del Codice Civile).

In mancanza di richiesta di pagamento entro questo termine, gli importi dovuti dalla Compagnia relativi a diritti derivanti dal contratto vengono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

14. Lingua in cui è redatto il contratto

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

15. Reclami

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

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

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

I reclami devono essere inviati, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia, a:

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

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

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

- **Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie**

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

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

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

16. Informativa in corso di contratto

Entro 60 giorni dalla data in cui ricorre ciascun anniversario del contratto, la Compagnia invia al Cliente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa che contiene informazioni quali:

- l'importo del premio unico versato;
- il valore del capitale assicurato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- il valore di eventuali riscatti parziali pagati dalla Compagnia nell'anno di riferimento;
- il valore del capitale assicurato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il valore maturato in caso di richiesta di riscatto alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata Fondo VIVADUE, il costo di gestione annuo e il tasso annuo di rivalutazione.

17. Conflitto di interessi

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è una Compagnia appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo. Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. nell'espletamento delle attività connesse alla gestione dei contratti può trovarsi in una situazione di conflitto di interesse in relazione ad eventuali rapporti intrattenuti con società del Gruppo Intesa Sanpaolo derivanti dalla gestione degli investimenti, da rapporti di consulenza e di custodia degli investimenti stessi.

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha stipulato con società del Gruppo Intesa Sanpaolo accordi distributivi sulle relative reti di vendita; per effetto di tali accordi il contratto è distribuito dalle reti di vendita delle società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Alla data di redazione di questa Nota Informativa, Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ha scelto di affidare la gestione di "Fondo VIVADUE" a Eurizon Capital SGR S.p.A., primaria Società di

Gestione del Risparmio appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, ferma restando peraltro la possibilità di provvedere anche a una sua gestione diretta.

La Compagnia si riserva comunque la facoltà di cambiare il Gestore a favore di una diversa Società di Gestione del Risparmio qualora la gestione del conflitto di interesse lo renda necessario. Nell'ambito della politica di investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da società appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo.

Le eventuali utilità ricevute in virtù di tali accordi vengono integralmente riconosciute agli Assicurati ed il loro ammontare è riportato nel rendiconto annuale della Gestione Separata.

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

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione viene effettuata in base a una combinazione predefinita di premio e durata.

Di seguito viene illustrato lo sviluppo della prestazione assicurata e dei valori di riscatto. Questi sono riportati al lordo degli oneri fiscali e calcolati sulla base di due diversi valori:

- A** il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente. I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a pagare in caso di decesso del Cliente o in caso di riscatto in base alle Condizioni di Assicurazione. Questi valori non tengono conto degli eventuali maggiori rendimenti della Gestione Separata;
- B** un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, al 2,00%. Sottraendo da questo tasso il costo di gestione, costituito da una parte fissa e da una variabile come indicato al punto 6.2 sezione C della presente Nota Informativa, si ottiene il rendimento riconosciuto alla polizza (tasso di rivalutazione).

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

NOTA BENE

Le prestazioni contrattuali sono indipendenti da età e sesso del Cliente.

Gli sviluppi che seguono sono stati elaborati esclusivamente sulla base del premio unico senza ipotizzare riscatti parziali.

Tutti i valori sono espressi in euro.

A SVILUPPO CON TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

| | |
|---|----------------|
| Durata del contratto: | vita intera |
| Durata del presente sviluppo: | 15 anni |
| Premio unico: | 15.000,00 euro |
| Premio investito (premio unico versato al netto del costo): | 14.925,00 euro |

Il tasso di rendimento minimo garantito:

- in caso di decesso del Cliente è pari allo 0,50% annuo composto
- in caso di riscatto è pari allo 0,00%

Premio unico
15.000,00 euro

| Anni | Capitale rivalutato alla fine dell'anno ¹ | Valore di riscatto alla fine dell'anno ² | Capitale in caso di decesso alla fine dell'anno |
|------|--|---|---|
| 1 | 14.925,00 | 14.775,75 | 14.999,63 |
| 2 | 14.925,00 | 14.775,75 | 15.074,62 |
| 3 | 14.925,00 | 14.775,75 | 15.150,00 |
| 4 | 14.925,00 | 14.775,75 | 15.225,75 |
| 5 | 14.925,00 | 14.895,00 | 15.301,87 |
| 6 | 14.925,00 | 14.895,00 | 15.378,38 |
| 7 | 14.925,00 | 14.895,00 | 15.455,28 |
| 8 | 14.925,00 | 14.895,00 | 15.532,55 |
| 9 | 14.925,00 | 14.895,00 | 15.610,22 |
| 10 | 14.925,00 | 14.895,00 | 15.688,27 |
| 11 | 14.925,00 | 14.895,00 | 15.766,71 |
| 12 | 14.925,00 | 14.895,00 | 15.845,54 |
| 13 | 14.925,00 | 14.895,00 | 15.924,77 |
| 14 | 14.925,00 | 14.895,00 | 16.004,39 |
| 15 | 14.925,00 | 14.895,00 | 16.084,41 |

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come rappresentato nella tabella, sulla base del rendimento minimo garantito pari a zero, per l'applicazione dei costi sul premio e sul valore di riscatto, non si recupera il premio unico versato.

1. Nel presente sviluppo elaborato sulla base del solo rendimento minimo garantito, il "Capitale rivalutato alla fine dell'anno" non può essere inferiore al premio investito.
2. È possibile richiedere il riscatto trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto. Al valore di riscatto viene applicato un costo variabile in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto, come previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

B SVILUPPO CON IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|----------------|
| Durata del contratto: | vita intera |
| Durata del presente sviluppo: | 15 anni |
| Premio unico: | 15.000,00 euro |
| Premio investito (premio unico versato al netto del costo): | 14.925,00 euro |

Rendimento finanziario annuo **2,00%**

Costo di gestione annuo: **1,30%**

di cui

• componente fissa: 1,30%

• componente variabile¹: 0,00%

Tasso annuo di rivalutazione **0,70%**

Premio unico
15.000,00 euro

| Anni | Capitale rivalutato alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno ² | Capitale in caso di decesso alla fine dell'anno |
|------|---|---|---|
| 1 | 15.029,48 | 14.879,18 | 15.029,48 |
| 2 | 15.134,68 | 14.983,33 | 15.134,68 |
| 3 | 15.240,62 | 15.088,22 | 15.240,62 |
| 4 | 15.347,31 | 15.193,84 | 15.347,31 |
| 5 | 15.454,74 | 15.424,74 | 15.454,74 |
| 6 | 15.562,92 | 15.532,92 | 15.562,92 |
| 7 | 15.671,86 | 15.641,86 | 15.671,86 |
| 8 | 15.781,57 | 15.751,57 | 15.781,57 |
| 9 | 15.892,04 | 15.862,04 | 15.892,04 |
| 10 | 16.003,28 | 15.973,28 | 16.003,28 |
| 11 | 16.115,30 | 16.085,30 | 16.115,30 |
| 12 | 16.228,11 | 16.198,11 | 16.228,11 |
| 13 | 16.341,71 | 16.311,71 | 16.341,71 |
| 14 | 16.456,10 | 16.426,10 | 16.456,10 |
| 15 | 16.571,29 | 16.541,29 | 16.571,29 |

1. Nel presente sviluppo tale componente non viene applicata in quanto per rendimenti pari o inferiori al 3,00% non è prevista, come disciplinato dalle Condizioni di Assicurazione.
2. È possibile richiedere il riscatto trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto. Al valore di riscatto viene applicato un costo variabile in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto, come previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

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

Il Rappresentante Legale
Nicola Maria Fioravanti





INTESA SANPAOLO
VITA

Progetto Dedicato

Condizioni di Assicurazione

Sommario

| | | |
|--------------------|---|--------|
| Articolo 1 | Requisiti per la sottoscrizione del contratto | pag. 1 |
| Articolo 2 | Caratteristiche del contratto | pag. 1 |
| Articolo 3 | Conclusione del contratto, decorrenza e durata | pag. 1 |
| Articolo 4 | Il premio | pag. 1 |
| Articolo 5 | I costi sul premio unico | pag. 2 |
| Articolo 6 | Il recesso (Articolo 177 D. Lgs. 209/2005) | pag. 2 |
| Articolo 7 | La prestazione assicurata: capitale riconosciuto in caso di decesso del Cliente | pag. 2 |
| Articolo 8 | Il tasso di rendimento minimo garantito in caso di decesso del Cliente | pag. 2 |
| Articolo 9 | I Beneficiari | pag. 3 |
| Articolo 10 | Il riscatto | pag. 3 |
| Articolo 11 | La rivalutazione del capitale assicurato | pag. 4 |
| Articolo 12 | I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta | pag. 4 |
| Articolo 13 | Area Clienti | pag. 6 |
| Articolo 14 | La cessione del contratto e il pegno | pag. 6 |
| Articolo 15 | I prestiti | pag. 6 |
| Articolo 16 | La non pignorabilità e la non sequestrabilità | pag. 6 |
| Articolo 17 | Le imposte | pag. 6 |
| Articolo 18 | Le norme di riferimento | pag. 6 |
| Articolo 19 | Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente | pag. 7 |
| | Regolamento della Gestione Separata “Fondo VIVADUE” | pag. 8 |

Articolo 1

Requisiti per la sottoscrizione del contratto

1. Il Contraente e l'Assicurato

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

2. Requisiti per la sottoscrizione

La sottoscrizione del contratto Progetto Dedicato è riservata esclusivamente ai già titolari di conto corrente di Banca Popolare di Vicenza S.p.A. o di Veneto Banca S.p.A. che al **1° dicembre 2017** risultano titolari - anche unitamente ad altri intestatari - di conto corrente presso una Banca del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Il Cliente, inoltre, per poter sottoscrivere il contratto:

- deve avere la residenza in Italia;
- alla data di decorrenza del contratto **deve avere almeno 18 anni compiuti e non deve aver compiuto 86 anni**.

Il Cliente in possesso dei requisiti sopra descritti può sottoscrivere un solo contratto Progetto Dedicato. In caso di conto corrente cointestato, ciascun cointestatario, in presenza dei citati requisiti, può sottoscrivere un contratto Progetto Dedicato.

Articolo 2

Caratteristiche del contratto

1. Tipologia del contratto

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano il prodotto denominato **Progetto Dedicato (Cod. A1DU2)** che appartiene alla tipologia di contratti di assicurazione sulla vita a premio unico, a vita intera e prestazioni rivalutabili.

Il capitale si rivaluta annualmente sulla base del rendimento realizzato dalla Gestione Separata di attivi denominata Fondo VIVADUE (di seguito per brevità anche solo "Gestione Separata"). Si rinvia all'Articolo 11 per le informazioni sulle modalità di rivalutazione del capitale.

Le informazioni sulle caratteristiche della Gestione Separata sono riportate nel relativo Regolamento che è parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.

2. Oggetto del contratto

Progetto Dedicato consente di costituire un capitale che la Compagnia riconosce:

- ai Beneficiari designati in caso di decesso del Cliente, come descritto all'Articolo 7
- oppure al Cliente in caso di richiesta di riscatto totale o di riscatto parziale, come descritto all'Articolo 10.

Articolo 3

Conclusione del contratto, decorrenza e durata

1. La conclusione del contratto

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

2. La decorrenza del contratto

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.

Nel presente contratto, il pagamento del premio unico segna la decorrenza del contratto; è possibile posticipare il pagamento del premio unico e quindi la data di decorrenza del contratto fino a 20 giorni dopo la sottoscrizione del contratto stesso. Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24:00 del giorno di pagamento del premio unico.

3. La durata del contratto e la sua estinzione

La durata del contratto è il periodo di tempo durante il quale operano le prestazioni. Per Progetto Dedicato la durata è **a vita intera**, ciò significa che il contratto dura per tutta 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 premio

1. Premio unico

Il Cliente, per avere diritto alle prestazioni contrattuali, deve versare un premio unico di importo **non inferiore a 5.000,00 euro e non superiore a 100.000,00 euro**.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

2. Mezzi di pagamento del premio unico

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

3. Importo massimo sulla Gestione Separata

È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata Fondo VI-

VADUE per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi.

Tale importo massimo è pari a 5.000.000,00 di euro.

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

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

Articolo 5

I costi sul premio unico

Per l'acquisizione e la gestione amministrativa del contratto, la Compagnia applica al premio unico versato un costo pari allo **0,50%**.

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

Articolo 6

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

1. Tempo utile: 30 giorni

Il Cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto:

- sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca intermediaria
- oppure inviando una comunicazione scritta indirizzata con lettera raccomandata A/R a:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Gestione polizze - Liquidazioni

Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano

2. Cessazione degli obblighi

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

3. Rimborso del premio unico

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

Articolo 7

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 pagare ai Beneficiari designati l'importo maggiore tra il capitale assicurato e il capitale minimo garantito entrambi calcolati alla data di comunicazione di decesso. In particolare:

- il **capitale assicurato maturato alla data di comunicazione di decesso** costituito dal premio investito rivalutato 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 pregressi;
- il **capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso** costituito dal premio investito rivalutato fino alla data di comunicazione di decesso in base al tasso di rendimento minimo garantito e diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali pregressi.

Per i dettagli sulle modalità di rivalutazione del capitale assicurato si rimanda all'Articolo 11; il tasso di rendimento minimo garantito e le relative modalità di attribuzione sono descritti al successivo Articolo 8.

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

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

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

Articolo 8

Il tasso di rendimento minimo garantito in caso di decesso del Cliente

In caso di decesso del Cliente, la Compagnia riconosce un tasso di rendimento minimo garantito pari allo **0,50% annuo composto**.

Ai fini della determinazione del capitale minimo garantito riconosciuto in caso di decesso del Cliente, il tasso di rendimento minimo garantito si applica al premio investito a partire dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di comunicazione di decesso.

Articolo 9 I Beneficiari

1. Designazione del Beneficiario

Il Beneficiario è la persona a cui la Compagnia paga la prestazione prevista in caso di decesso del Cliente. Il Cliente può indicare in polizza uno o più Beneficiari. Secondo l'Articolo 1921 del Codice Civile, in un contratto di assicurazione sulla vita il Cliente può revocare e/o modificare il Beneficiario in qualsiasi momento tranne:

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

2. Validità della designazione

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

3. Diritto proprio del Beneficiario

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

In particolare, ciò significa che le somme pagate in caso di decesso del Cliente non rientrano nella massa ereditaria. In caso di più Beneficiari, la Compagnia liquida la prestazione assicurata in parti uguali, salvo diversa indicazione del Cliente.

Articolo 10 Il riscatto

1. Termini per la richiesta di riscatto

Trascorsi almeno **3 mesi** 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.

2. Riscatto totale

In caso di richiesta di riscatto totale, la Compagnia paga al Cliente il **capitale assicurato maturato alla data di richiesta del riscatto**; tale capitale è costituito dal premio investito rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali pregressi. Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al capitale assicurato non può mai essere negativo. Per i dettagli sulle modalità di rivalutazione del capitale assicurato si rimanda all'Articolo 11.

In caso di riscatto totale, all'importo lordo riscattato si applicano i costi indicati al successivo paragrafo 4.

3. Riscatto parziale

Il riscatto parziale è ammesso a condizione che:

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

In caso di riscatto parziale, all'importo lordo riscattato si applicano i costi indicati al successivo paragrafo 4.

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

4. Costi

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 | Meno di tre mesi dalla data di decorrenza del contratto | Riscatto non ammesso |
| | Dal giorno in cui ricorre il 3° mese 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 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 |

Articolo 11

La rivalutazione del capitale assicurato

Il contratto prevede la rivalutazione annuale del capitale assicurato in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione Separata Fondo VIVADUE.

La Compagnia effettua la rivalutazione del capitale assicurato **ad ogni anniversario del contratto** (data di rivalutazione annua) applicando il tasso annuo di rivalutazione attribuito.

1. Determinazione del tasso annuo di rivalutazione

Il tasso annuo di rivalutazione è pari al rendimento annuo della Gestione Separata - realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui cade l'anniversario del contratto - diminuito del costo di gestione come di seguito definito.

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 lordo della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 3,00% |

La componente fissa del costo di gestione è **sempre** applicata; la componente variabile è applicata **solo se il rendimento lordo della Gestione Separata è superiore al tasso di riferimento del 3,00%**.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto resta definitivamente acquisito e **non può mai risultare negativo**.

2. Rivalutazione annuale del capitale assicurato

La rivalutazione del capitale assicurato viene effettuata ad ogni anniversario del contratto applicando, per un anno intero, il tasso annuo di rivalutazione al capitale assicurato maturato all'anniversario precedente. La rivalutazione attribuita annualmente tiene conto degli effetti di eventuali riscatti parziali intervenuti dall'ultima ricorrenza anniversaria e fino all'anniversario in corso.

La prima rivalutazione ha come base di calcolo il premio investito.

3. Rivalutazione in corso d'anno del capitale assicurato in caso di decesso del Cliente oppure in caso di riscatto totale o di riscatto parziale

In caso di decesso del Cliente o di riscatto (totale o parziale), la rivalutazione del capitale assicurato viene effettuata in proporzione al tempo trascorso (in pro-rata temporis) dall'ultimo anniversario del contratto fino alla data di comunicazione di decesso o fino alla data di richiesta del riscatto.

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

Articolo 12

I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta

1. Pagamenti entro 30 giorni

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

2. Modalità dei pagamenti

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

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

3. Documenti

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

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

Riscatto totale e parziale: richiesta firmata dal Cliente.

Decesso del Cliente:

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

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

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

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

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento;
- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie:
 - I) atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:
 - (i) gli estremi del/i testamento/i;

(ii) che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;

II) copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

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

I) nel caso in cui il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento:

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

II) nel caso in cui il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:

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

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

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

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

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

In caso di decesso, è richiesta la copia del documento d'identità del denunciante e di tutti i Beneficiari, sia se la richiesta perviene direttamente alla Compagnia, sia se perviene alla Compagnia trami-

te la rete distributiva; in presenza di procura, è richiesta la copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Beneficiario è persona giuridica, è richiesta la copia del documento d'identità e del codice fiscale del rappresentante legale.

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

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

4. Prescrizione

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

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

Articolo 13 Area Clienti

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

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

L'accesso al servizio è gratuito ed è consentito previa autenticazione tramite i codici di accesso inviati direttamente dalla Compagnia, su richiesta dell'inte-

ressato, all'indirizzo indicato dallo stesso oppure via e-mail o via sms al numero di telefono cellulare, se forniti.

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

Articolo 14 La cessione del contratto e il pegno

1. Facoltà del Cliente

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

2. Efficacia

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

3. Assenso scritto

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

Articolo 15 I prestiti

Questo contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 16 La non pignorabilità e la non sequestrabilità

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

Articolo 17 Le imposte

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

Articolo 18 Le norme di riferimento

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

Articolo 19

Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente

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

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

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

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

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

Regolamento della Gestione Separata

“Fondo VIVADUE”

Art. 1

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

Art. 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata “Fondo VIVADUE” è l'euro.

Art. 3

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

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

Art. 4

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

Art. 5

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

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

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

Per risultato finanziario della Gestione Separata “Fondo VIVADUE” 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 pa-

trimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario è determinato al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

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

Art. 6

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

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

La gestione finanziaria del “Fondo VIVADUE” è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili secondo la normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. Gli investimenti esposti al rischio di cambio saranno contenuti entro il 7% del valore del portafoglio¹. 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 rating².

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

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

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

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

La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione amministrativa e finanziaria ed al fine di ridurre il rischio operativo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, anche appartenenti al Gruppo di cui essa fa parte, deleghe, anche in forma parziale, per l'attività di gestione del "Fondo VIVADUE". Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico della Gestione Separata, rispetto a quelli indicati nell'Art. 5, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 7

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

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

Art. 8

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

- 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.



INTESA SANPAOLO
VITA

Progetto Dedicato

Informativa sul trattamento
dei dati personali
relativa alla fase
di preventivazione

(Informativa aggiornata a marzo 2016)

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito la "**Società**") la informa - nella sua qualità di "Interessato" - circa l'utilizzo dei dati personali che la riguardano e sui suoi diritti.

FINALITÀ E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI

I dati personali da lei forniti (nome e cognome) sono utilizzati dalla Società al fine di fornire il preventivo da lei richiesto relativo alla polizza denominata Progetto Dedicato.

Senza i suoi dati non saremo in grado di rilasciare il preventivo richiesto.

I suoi dati personali saranno salvati nei sistemi informativi della Società per il tempo necessario a svolgere le attività strettamente connesse e strumentali alla predisposizione e gestione del preventivo richiesto. Decorso tale periodo, gli stessi saranno cancellati.

Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità di cui sopra e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

Le precisiamo, infine, che l'elenco completo e costantemente aggiornato di tutti i soggetti cui possono essere comunicati i dati in qualità di titolari autonomi o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati del trattamento di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è disponibile sul sito internet della Società www.intesasanpaolovita.it o può essere richiesto scrivendo a privacy@intesasanpaolovita.it

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei suoi dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy potrà rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano (nel seguito gli "**Uffici**") oppure a privacy@intesasanpaolovita.it. L'elenco completo e aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.



INTESA SANPAOLO
VITA

Progetto Dedicato

Informativa sul trattamento
dei dati personali
di persone fisiche per finalità
assicurative-contrattuali
e obblighi di legge

(Informativa aggiornata a ottobre 2016)

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (di seguito anche la "**Società**") appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, la informa - nella sua qualità di "Interessato" (*Contraente - Assicurato*) - circa l'utilizzo dei dati personali, eventualmente anche sensibili e giudiziari¹, che la riguardano e sui suoi diritti.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali oggetto del trattamento (nome, cognome, sesso, residenza, professione, data di nascita, recapito telefonico, indirizzo di posta elettronica e ogni altro dato, anche sensibile, necessario per lo svolgimento dei trattamenti di cui al successivo punto 2) sono raccolti direttamente o tramite le reti di vendita presso la clientela e/o presso terzi² legittimati a fornire tale comunicazione, durante la fase di negoziazione e perfezionamento del rapporto contrattuale ovvero durante la fase successiva di esecuzione e gestione del rapporto stesso.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

- a) svolgere le attività strettamente connesse e strumentali alla conclusione, alla gestione e alla esecuzione del rapporto contrattuale³;
- b) adempiere agli obblighi derivanti da normative nazionali e comunitarie, nonché a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da Organi di Vigilanza e Controllo⁴.

3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

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

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

5. COMUNICAZIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI

Per le finalità di cui al precedente punto 2, lett. a) e b) e, sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la Società, può essere necessario comunicare i suoi dati personali, oltre che a società del gruppo di appartenenza⁵, ad altri soggetti⁶ del settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o di natura pubblica che operano - in Italia o all'estero (anche al di fuori dell'Unione Europea)⁷ - come Titolari autonomi ovvero Responsabili del trattamento. Il consenso che le chiediamo, pertanto, riguarda anche la comunicazione a queste categorie di soggetti (laddove operino come autonomi titolari del trattamento) e il trattamento correlato dei dati da parte loro sempre per le finalità di cui al precedente punto 2, lett. a) e b), nonché l'eventuale trasferimento dei dati anche al di fuori dell'Unione Europea, ed è strettamente necessario per concludere e dare esecuzione al rapporto contrattuale.

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

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

6. DATI DI SOGGETTI TERZI

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

7. RAPPRESENTANTE LEGALE DELL'INTERESSATO INCAPACE DI AGIRE

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

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano (nel seguito gli "Uffici") oppure a privacy@intesasanpaolovita.it. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

1. L'art. 4, comma 1, lett. d) del Codice Privacy definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art. 4, comma 1, lett. e) definisce giudiziari, ad esempio, i dati inerenti al casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
2. Ad esempio, contraenti di polizze collettive o individuali in cui lei risulti assicurato, eventuali coobbligati, altri operatori assicurativi (quali agenti, mediatori di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); società del Gruppo Intesa Sanpaolo di cui lei è già cliente; soggetti ai quali per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura assicurativa, di liquidazione di un sinistro, di trasferimento della posizione previdenziale, ecc.) richiediamo informazioni o sono tenuti a comunicarci informazioni; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; Magistratura, Forze dell'Ordine e altri soggetti pubblici.
3. A titolo esemplificativo: negoziazione, predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione anche con finalità previdenziali, acquisizione delle adesioni a fondi pensione, raccolta premi, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni contrattuali, redistribuzione del rischio mediante riassicurazione o coassicurazione, prevenzione, individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore.
4. Ad esempio la normativa in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale; la regolamentazione IVASS richiede la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto; 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).
5. Al riguardo si evidenzia che le informazioni relative alle operazioni da lei poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D. Lgs. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi delle attività criminali, potranno essere comunicati agli altri intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo, anche senza il suo consenso, per il solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio. In questo caso i dati potranno essere trattati dai soli incaricati (operanti nell'ambito dei diversi intermediari finanziari) deputati ad assolvere compiti relativi all'adempimento delle misure poste a contrasto del riciclaggio di danaro.
6. Si tratta in particolare dei seguenti soggetti alcuni facenti parte della c.d. "catena assicurativa":
 - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
 - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc.);
 - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società 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;
 - nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministero del Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dello Sviluppo Economico - Anagrafe tributaria; Ministero dell'Economia e delle Finanze; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
7. A titolo esemplificativo i suoi dati personali possono essere trasferiti a Paesi al di fuori dell'Unione Europea per motivi inerenti all'esecuzione del contratto di cui alla finalità sub punto 2 lett. a) collegati alla gestione del rapporto contrattuale (per es. riassicurazione).



INTESA SANPAOLO
VITA

Progetto Dedicato

Supplemento di Informativa
sul trattamento dei dati personali
relativi alla sottoscrizione
di documenti informatici
con Firma Grafometrica¹

(Informativa aggiornata ad aprile 2016)

¹ Tale informativa costituisce parte integrante dell'informativa completa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità assicurative-contrattuali e obblighi di legge contenuta nel presente Fascicolo Informativo e sul sito internet della Società.

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "**Codice Privacy**") Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito la "**Società**"), in qualità di Titolare del trattamento, La informa - nella Sua qualità di "Interessato" - circa l'utilizzo dei Suoi dati personali con specifico riferimento alla sottoscrizione di documenti informatici con Firma Grafometrica.

Finalità del trattamento dei dati

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

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

Modalità di trattamento dei dati

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento.

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

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi del DPCM del 3 dicembre 2013, presso il Gruppo Intesa Sanpaolo, il quale si avvale, per l'esecuzione del servizio, della Società Consortile del Gruppo Intesa Sanpaolo e di società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso tutte le Filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo ovvero sul sito internet www.intesasanpaolovita.it

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

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

Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57 - 20159 Milano oppure a privacy@intesasanpaolovita.it.



INTESA SANPAOLO
VITA

Progetto Dedicato

Informativa sul trattamento
dei dati personali
di persone fisiche per finalità
promo-commerciali

(Informativa aggiornata a gennaio 2018)

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

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

La Società intende acquisire direttamente o tramite le reti di vendita, o già detiene, in ragione del/i rapporto/i contrattuale/i con lei instaurato/i, dati personali che la riguardano (nome, cognome, sesso, residenza, professione, data di nascita, recapito telefonico, indirizzo di posta elettronica e ogni altro dato necessario per lo svolgimento dei trattamenti di cui al successivo punto 2).

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Previo consenso, i suoi dati personali potranno essere:

- a) utilizzati dalla Società per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi propri o di terzi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale (nel seguito unitariamente considerate le "**Attività Promo-Commerciali**"); ovvero
- b) comunicati dalla Società ai soggetti indicati al successivo punto 4 lett. b) per lo svolgimento, da parte di questi ultimi, di Attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi.

Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute dalla Società ovvero da ciascuno dei soggetti indicati al successivo punto 4 lett. b), in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati, attraverso: (i) la posta ordinaria, (ii) le visite a domicilio, (iii) il telefono (anche cellulare) con l'intervento di un operatore, (iv) la posta elettronica, (v) internet, (vi) il telefono (anche cellulare) senza l'intervento di un operatore (es. c.d. telefonate preregistrate), (vii) SMS/MMS e (viii) ogni altro sistema automatizzato di comunicazione a distanza (es. telefax). Nel seguito e nel modulo di consenso, gli strumenti di comunicazione di cui ai sottopunti (i), (ii) e (iii) sono definiti come "**Modalità tradizionali di contatto**" mentre gli strumenti di cui ai sottopunti (iv), (v), (vi), (vii) e (viii) sono definiti come "**Modalità automatizzate di contatto**".

3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei suoi dati personali avviene mediante: (i) la raccolta dei medesimi, (ii) la registrazione, a fini di conservazione, in registri cartacei ed elettronici, (iii) l'organizzazione ed elaborazione dei dati contenuti negli archivi elettronici, (iv) la comunicazione ad altri soggetti (vedi punto 4) e (v) la cancellazione e distruzione dei dati, qualora vengano meno i presupposti del trattamento. Le modalità di trattamento dei dati prevedono pertanto l'utilizzo di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti. Vengono utilizzati sistemi di prevenzione e protezione, sistematicamente aggiornati e verificati in termini di affidabilità.

4. COMUNICAZIONE DEI DATI

- a) Per le finalità di cui al precedente punto 2 lett. a), in qualità di Responsabili del trattamento, possono venire a conoscenza dei suoi dati personali: soggetti specializzati nell'informazione e promozione commerciale, nella vendita di prodotti e servizi, nelle ricerche di mercato e nelle indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione e sui i bisogni della clientela; soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (call center, help desk, ecc.); soggetti nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza; società di servizi informatici o telematici, di archiviazione e postali cui possono venire affidati compiti di natura tecnico amministrativa.
- b) Per le finalità di cui al precedente punto 2 lett. b), i suoi dati personali potranno essere comunicati ai seguenti soggetti i quali operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento:
 - Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. e Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l. per le quali si specificano in calce alla presente informativa tutte le informazioni dovute ex art. 13 del Codice Privacy e concernenti il trattamento dei dati che verrà da esse svolto (cfr. Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 330 del 4 luglio 2013);
 - altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Banche, SIM, SGR), le quali provvederanno a fornirle una propria informativa prima dello svolgimento di Attività Promo-Commerciali.

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

I suoi dati personali non sono soggetti a diffusione.

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

Il conferimento dei suoi dati per le finalità di cui al precedente punto 2 è facoltativo e il rifiuto di rispondere non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, inibendo esclusivamente la possibilità di svolgere le Attività Promo-Commerciali.

6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione

o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi, in tutto o solo parzialmente al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; di opporsi alla comunicazione dei propri dati a terzi per lo svolgimento da parte degli stessi di Attività Promo-Commerciali; di richiedere in qualsiasi momento di ricevere comunicazioni concernenti le Attività Promo-Commerciali unicamente attraverso Modalità tradizionali di contatto. Con riferimento a tale ultima facoltà si informa altresì che l'Interessato ha la possibilità, sin da subito e qualora non intenda prestare il consenso nei termini indicati (comprensivo cioè delle Modalità di contatto automatizzate), di rilasciare il proprio consenso per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali soltanto attraverso Modalità tradizionali di contatto.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Viale Stelvio 55/57- 20159 Milano (nel seguito gli "Uffici") oppure a privacy@intesasanpaolovita.it. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI RELATIVE AL TRATTAMENTO DEI SUOI DATI PERSONALI DA PARTE DI INTESA SANPAOLO ASSICURA S.P.A.

Finalità del trattamento

Svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi propri o di terzi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale (nel seguito unitariamente considerate le "Attività Promo-Commerciali").

Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute da Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. (nel seguito la "Società") in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati, attraverso: (i) la posta ordinaria, (ii) le visite a domicilio, (iii) il telefono (anche cellulare) con l'intervento di un operatore, (iv) la posta elettronica, (v) internet, (vi) il telefono (anche cellulare) senza l'intervento di un operatore (es. c.d. telefonate preregistrate), (vii) SMS/MMS e (viii) ogni altro sistema automatizzato di comunicazione a distanza (es. telefax). Nel seguito e nel modulo di consenso, gli strumenti di comunicazione di cui ai sottopunti (i), (ii) e (iii) sono definiti come "Modalità tradizionali di contatto" mentre gli strumenti di cui ai sottopunti (iv), (v), (vi), (vii) e (viii) sono definiti come "Modalità automatizzate di contatto".

Modalità del trattamento

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

Diritti dell'Interessato

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi, in tutto o solo parzialmente al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; di opporsi alla comunicazione dei propri dati a terzi per lo svolgimento da parte degli stessi di Attività Promo-Commerciali; di richiedere in qualsiasi momento di ricevere comunicazioni concernenti le Attività Promo-Commerciali unicamente attraverso Modalità tradizionali di contatto. Con riferimento a tale ultima facoltà si informa altresì che l'Interessato ha la possibilità, sin da subito e qualora non intenda prestare il consenso nei termini indicati (comprensivo cioè delle Modalità di contatto automatizzate), di rilasciare il proprio consenso per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali soltanto attraverso Modalità tradizionali di contatto.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. - Privacy - Via San Francesco d'Assisi, 10 - 10122 Torino (nel seguito gli "Uffici") oppure a privacy@intesasanpaoloassicura.com. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.

INFORMAZIONI RELATIVE AL TRATTAMENTO DEI DATI DA PARTE DI INTESA SANPAOLO SMART CARE S.R.L.

Finalità del trattamento

Svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi propri o di terzi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale (nel seguito unitariamente considerate le “**Attività Promo-Commerciali**”).

Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute da Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l. (nel seguito la “**Società**”) in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati, attraverso: (i) la posta ordinaria, (ii) le visite a domicilio, (iii) il telefono (anche cellulare) con l'intervento di un operatore, (iv) la posta elettronica, (v) internet, (vi) il telefono (anche cellulare) senza l'intervento di un operatore (es. c.d. telefonate preregistrate), (vii) SMS/MMS e (viii) ogni altro sistema automatizzato di comunicazione a distanza (es. telefax). Nel seguito e nel modulo di consenso, gli strumenti di comunicazione di cui ai sottopunti (i), (ii) e (iii) sono definiti come “**Modalità tradizionali di contatto**” mentre gli strumenti di cui ai sottopunti (iv), (v), (vi), (vii) e (viii) sono definiti come “**Modalità automatizzate di contatto**”.

Modalità del trattamento

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

Diritti dell'Interessato

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Privacy lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché delle logiche e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, qualora ricorrano legittimi motivi; di opporsi, in tutto o solo parzialmente al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; di opporsi alla comunicazione dei propri dati a terzi per lo svolgimento da parte degli stessi di Attività Promo-Commerciali; di richiedere in qualsiasi momento di ricevere comunicazioni concernenti le Attività Promo-Commerciali unicamente attraverso Modalità tradizionali di contatto. Con riferimento a tale ultima facoltà si informa altresì che l'Interessato ha la possibilità, sin da subito e qualora non intenda prestare il consenso nei termini indicati (comprensivo cioè delle Modalità di contatto automatizzate), di rilasciare il proprio consenso per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali soltanto attraverso Modalità tradizionali di contatto.

Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l., con sede legale in Torino, Corso Inghilterra, 3 - 10138. Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Smart Care S.r.l. - Privacy - Via San Francesco d'Assisi, 10 - 10122 Torino (nel seguito gli “Uffici”) oppure a privacy@intesasanpaolosmartcare.com. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso gli Uffici o può essere richiesto scrivendo al sopra menzionato indirizzo di posta elettronica.



INTESA SANPAOLO
VITA

Progetto Dedicato

Glossario

Anniversario del contratto

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

Assicurato

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

Banca intermediaria (o intermediario)

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

Beneficiario (o Beneficiari)

È la persona fisica o giuridica alla quale la Compagnia paga la prestazione assicurata riconosciuta in caso di decesso del Cliente.

Capitale assicurato

È il capitale costituito dal premio investito (premio unico al netto del costo applicato) rivalutato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata Fondo VIVADUE - al netto del costo di gestione - diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali, secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

Capitale minimo garantito

È l'importo minimo che la Compagnia garantisce in sede di liquidazione per decesso del Cliente determinato applicando il tasso di rendimento minimo garantito previsto dal contratto.

Cliente

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

Compagnia

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

Conclusione del contratto

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

Conflitto di interessi

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

Contraente

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

Contratto

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

Costo di gestione

È il costo applicato al rendimento della Gestione Separata.

CPMA (Costo Percentuale Medio Annuo)

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

Data di decorrenza del contratto

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

Data di richiesta del riscatto

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

Data di rivalutazione annua

È la data in cui avviene il calcolo della rivalutazione annuale del capitale assicurato e nel presente contratto coincide con ciascun anniversario del contratto.

Documento (che prova il decesso)

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

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

Documento di polizza

Vedi "Polizza".

Firma Digitale

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

Firma Grafometrica

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

Firma Tradizionale

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

Fondo VIVADUE

Vedi "Gestione Separata".

Gestione Separata

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

ISVAP

Vedi "IVASS".

IVASS

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

Polizza

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

Premio investito

È il capitale che rappresenta la base per determinare le prestazioni del contratto ed è pari al premio unico versato al netto del costo applicato.

Premio unico (o premio)

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

Prestazione assicurata

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

Pro rata temporis

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

Quietanza

È la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento.

Recesso

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

Riscatto parziale

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

Riscatto totale

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

Tasso annuo di rivalutazione

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

Tasso di rendimento (o rendimento annuo della Gestione Separata)

È il rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata.

Tasso di rendimento minimo garantito

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

Tasso di riferimento

È un parametro definito contrattualmente utilizzato per determinare l'applicabilità o meno della componente variabile del costo di gestione.

Valore di riscatto

È il valore del capitale liquidabile alla data di richiesta del riscatto pari al capitale assicurato maturato a tale data in base alle rivalutazioni attribuite al contratto. Al valore di riscatto si applicano i costi di riscatto previsti contrattualmente.



INTESA SANPAOLO
VITA

Progetto Dedicato

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 al momento della sottoscrizione.

Nel fac-simile si ipotizza, a titolo puramente esemplificativo, che il Cliente abbia scelto di sottoscrivere il contratto con Firma Digitale.

**INTESA SANPAOLO
VITA**Signor/Signora **Nome Cognome**
Polizza assicurativa
Progetto Dedicato - Cod. A1DU2
N. XXXXXXXXXXXXX**DATI PERSONALI****CLIENTE****Il Contraente-Assicurato titolare del contratto e la persona sulla cui vita viene stipulato il contratto**

COGNOME _____

NOME _____

LUOGO DI NASCITA _____

DATA DI NASCITA _____

CODICE FISCALE _____

INDIRIZZO DI RESIDENZA _____

LOCALITÀ _____

CAP _____

PROV. _____

STATO _____

INDIRIZZO DI RECAPITO _____

LOCALITÀ _____

CAP _____

PROV. _____

STATO _____

INDIRIZZO E-MAIL _____

TELEFONO _____

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**Che cos'è Progetto Dedicato**

Progetto Dedicato è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera, ciò significa che la sua durata coincide con la vita del Cliente; non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi in corso di contratto. Progetto Dedicato consente di costituire un capitale che si rivaluta annualmente e che sarà pagato in caso di decesso del Cliente oppure in caso di riscatto totale o parziale.

Che cosa offre Progetto Dedicato (prestazione assicurata in caso di decesso del Cliente e riscatto)

- In caso di decesso del Cliente, la Compagnia paga, ai Beneficiari designati, l'importo maggiore tra:
 - il capitale maturato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata Fondo VIVADUE (**capitale assicurato**) e
 - il capitale ottenuto in base al tasso di rendimento minimo garantito da contratto (**capitale minimo garantito**).

La prestazione assicurata riconosciuta in caso di decesso del Cliente è descritta in dettaglio nell'Articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.

- In corso di contratto, a condizione che siano trascorsi 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente può riscattare parzialmente (riscatto parziale) o totalmente (riscatto totale) il valore della polizza; per i dettagli si rimanda all'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione.

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

**INTESA SANPAOLO
VITA****CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO****Chi sono i destinatari della prestazione di Progetto Dedicato (Beneficiari dell'assicurazione)**

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

NOME _____ COGNOME _____ COD. FISCALE _____ *

Nato/a _____ il gg/mm/aaaa _____

* Tipo di relazione intercorrente tra il Beneficiario e il Cliente:

1=Figlio/Figlia; 2=Genitore; 3=Coniuge/Convivente; 4=Nipote; 5=Fratello/Sorella; 6=Legame affettivo; 7=Scopo benefico; 8=Altro.

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

Inizio 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 unico versato, come da Articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione.

PREMIO UNICO VERSATO, MODALITÀ DI PAGAMENTO, COSTI E PREMIO INVESTITO

Il Cliente si impegna a versare un premio unico di X.XXX,YY euro tramite addebito in conto corrente.

La data valuta di addebito al Cliente è pari alla data di decorrenza del contratto: l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

I costi applicati al premio unico versato sono pari a 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.

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

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



CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Letta l'Informativa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità promo-commerciali, rilasciata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai sensi dell'Articolo 13 del D. Lgs. n. 196/2003 e riportata nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E45PDBT2-Ed.03/2018**, di seguito denominata l'**Informativa commerciale**), barrando l'opzione sottostante e apponendo la mia firma:

presto il consenso nego il consenso non rispondo

- al trattamento dei miei dati personali da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi propri o di terzi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale con le Modalità di contatto tradizionali e automatizzate indicate nell'Informativa commerciale e in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati;

presto il consenso nego il consenso non rispondo

- alla comunicazione dei miei dati personali da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai soggetti del Gruppo Intesa Sanpaolo, indicati al punto 4 lett. b) dell'Informativa commerciale per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi ed effettuare indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale con le Modalità di contatto tradizionali e automatizzate indicate nell'Informativa commerciale e in via autonoma o avvalendosi di soggetti terzi appositamente incaricati.

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

*** **

Letta l'Informativa sul trattamento dei dati personali di persone fisiche per finalità assicurative-contrattuali e obblighi di legge, rilasciata da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ai sensi dell'Articolo 13 del D. Lgs. n. 196/2003 e riportata nella Documentazione contrattuale di riferimento (**Mod. ISV-E45PDBT2-Ed.03/2018**, di seguito denominata l'**Informativa**) esprimo, apponendo la mia firma, il consenso:

- al trattamento dei miei dati personali sensibili;
- alla comunicazione dei miei dati personali, anche sensibili, e al loro successivo trattamento da parte delle categorie di soggetti indicati al punto 5 dell'Informativa quali, ad esempio, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e soggetti esterni al menzionato Gruppo (come riassicuratori ed altri intermediari);
- al trasferimento all'estero dei miei dati, anche sensibili, come indicato al punto 5 dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE); per le finalità assicurative-contrattuali e obblighi di legge indicate al punto 2, lett. a) e b) dell'Informativa.

Si evidenzia che senza tale consenso non è possibile concludere o dare esecuzione al rapporto contrattuale.

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

Firma Cliente

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

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

- Dichiaro che, prima della sottoscrizione del presente Documento di polizza, ho ricevuto, ho letto attentamente, ho compreso e quindi accettato in ogni loro parte:**

- la vigente versione del "Documento contenente le informazioni chiave";
- la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Separata e il Glossario, che compongono il Fascicolo Informativo Mod. ISV-E45PDBT2-Ed.03/2018 di cui è parte integrante ed essenziale anche questo Documento di polizza e le condizioni stabilite nelle eventuali appendici allegate.

- Dichiaro inoltre che ho richiesto di ricevere e ho ricevuto il "Documento contenente le informazioni chiave" e il Fascicolo Informativo sopra indicati [al seguente indirizzo mail: xxxx.xxxx@xxx.xx / nella sezione riservata del sito della Banca appositamente dedicata / in formato cartaceo].**

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

Firma Cliente



**INTESA SANPAOLO
VITA**

DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DELLA POLIZZA

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

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

Firma Cliente

- Dichiaro:
 - di avere la residenza e il domicilio in Italia;
 - di aver ricevuto copia del modulo unificato 7A/7B, rilasciato dall'Intermediario incaricato, contenente le informazioni sull'Intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei Clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del Cliente;
 - di essere stato informato dall'Intermediario che il prodotto Progetto Dedicato (Cod. A1DU2) che intendo sottoscrivere è adeguato alle mie esigenze assicurative;
 - di aver già ricevuto il Progetto Esemplificativo Personalizzato che illustra le ipotesi di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto;
 - di aver già scelto la modalità con cui ricevere la documentazione contrattuale e precontrattuale e di essere stato informato circa la mia facoltà di modificare in ogni momento la scelta precedentemente effettuata.
- **Dichiaro, inoltre, di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta dalla Compagnia in caso di decesso, di cui all'Articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione assicurata.**
- Mi impegno a consegnare ai Beneficiari copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che li riguardano, come da Articolo 13 del D. Lgs. 196/2003, sollevando Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal mio inadempimento.
- Infine autorizzo la Banca _____ ad addebitare direttamente sul conto corrente [IBAN] intestato a [NOME COGNOME] la somma che costituisce il premio unico versato a favore di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Per la sottoscrizione della polizza

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

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

Firma Cliente

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

DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO

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

Nome e Cognome _____ Matricola _____

Firmato digitalmente da
INTESA  **SANPAOLO**

Progetto Dedicato