

**▶ Polizza Vita**

**Contraente**

.....

**Nome prodotto**

Polizza n. ....

**Data decorrenza contratto**

.....

**Tipologia**

Unit Linked a versamento unico

INDIRIZZO DEL CONTRAENTE

Dublino, 14 luglio 2023

**Oggetto: fusione per incorporazione di Intesa Sanpaolo Life DAC ("ISL") in Intesa Sanpaolo Vita S.p.A ("ISV")**

**📄 Come Contattarci**

**Sito internet**  
[www.intesasampaololife.ie](http://www.intesasampaololife.ie)

**ProntoLife**  
**02 30.30.00.00 oppure**  
**800 124 124**

Un nostro operatore le risponderà in italiano da lunedì a giovedì dalle 9.00-13.30, 14.30-19.00. Il venerdì dalle 9.00-13.00, 14.30-19.00.

**Email**  
Può inviare le sue richieste anche utilizzando l'indirizzo email [fusione@intesasampaololife.ie](mailto:fusione@intesasampaololife.ie)

Gentile Contraente,

La contattiamo per informarla che nell'ambito di un programma di semplificazione del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, è stata presentata una proposta di fusione per incorporazione di Intesa Sanpaolo Life DAC ("ISL") in Intesa Sanpaolo Vita S.p.A ("ISV") ai sensi della Direttiva (UE) 2005/56/CE (abrogata e codificata dalla Direttiva 2017/1132/UE) e recepita in Irlanda dal S.I. No. 157/2008 - European Communities (Cross-Border Mergers) Regulations 2008 e dalla relativa normativa italiana (la "**Proposta di Fusione**").

Al fine di rendere efficace la Proposta di Fusione e trasferire le attività assicurative da ISL a ISV, è necessario un contestuale trasferimento del portafoglio assicurativo ai sensi dell'articolo 13 dell'Assurance Companies Act 1909 e dell'articolo 41 (la "**Proposta di Trasferimento del Portafoglio**") del S.I. No. 485/2015 - European Union (Insurance and Reinsurance) Regulations 2015. La Proposta di Fusione e la Proposta di Trasferimento del Portafoglio sono indicati congiuntamente come l' "**Operazione Proposta**" ai fini della presente comunicazione. Nell'ambito di tale operazione ISV costituirà una sede secondaria in Irlanda che svolgerà in tale paese le attività distributive precedentemente svolte da ISL.

**Intesa Sanpaolo Life Designated Activity Company** costituita e operante sulla base della legge irlandese, è vigilata dalla Central Bank of Ireland, registrata in Irlanda presso il C.R.O. (Companies Registration Office) al numero 284248, VAT IE8284248U con sede in Irlanda, 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, Dublin - D01 K8F1. La Società è iscritta all'Elenco II - Imprese in Libera Prestazione di Servizi annesso all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione istituito e mantenuto presso l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) al n. II 00194, appartenente al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28. Amministratori: Giuseppe Loforese (Italiano), Ciaran Long, Maria Luisa Gota (Italiana), Luigi Megaro (Italiano), Bríd Quigley, Antonio Granito (Italiano), Mark Duffy.



## PERCHÉ LA CONTATTATIAMO?

ISL è una Compagnia assicurativa autorizzata in Irlanda, pertanto la Proposta di Trasferimento del Portafoglio prevede l'approvazione dell'Alta Corte Irlandese ("Alta Corte") e la consultazione con la Banca Centrale d'Irlanda ("Banca Centrale"). Ai sensi della normativa irlandese, in quanto contraente del contratto di polizza richiamato nella presente comunicazione, siamo tenuti a fornirLe alcune informazioni in relazione alla Proposta di Trasferimento del Portafoglio e i documenti allegati forniscono ulteriori dettagli al riguardo.

## COSA SIGNIFICA PER ME?

Il soggetto con cui ha stipulato il/i contratto/i di assicurazione sulla vita si modificherà da ISL a ISV.

Nulla cambierà riguardo a quanto segue:

- le condizioni, i diritti e le prestazioni relative al contratto da Lei sottoscritto;
- le nostre modalità di comunicazione con Lei.

## COSA SUCCUDE DOPO?

La preghiamo di leggere i documenti allegati, compreso l'avviso legale. Si precisa che, a seguito del provvedimento autorizzativo dell'Operazione da parte di IVASS, ISV invierà una comunicazione a tutti i contraenti delle polizze oggetto di trasferimento, nella quale verrà indicata ai contraenti la facoltà di esercitare il diritto di recesso dal contratto e le modalità per esercitare tale facoltà.

Allegati:

- 1) Circolare corredata delle domande e risposte frequenti ("FAQ");
- 2) Sintesi del Piano di Trasferimento;
- 3) Sintesi della Relazione dell'Attuario Indipendente;
- 4) Avviso legale;
- 5) Informativa sulla Privacy di ISV

Cordiali saluti

Intesa Sanpaolo Life dac  
CEO and General Manager  
Giuseppe Loforese

## Allegato 1

Gentile Contraente,

Lo scopo di questo documento (la "**Circolare**") è di informarla della proposta di trasferimento del portafoglio assicurativo da ISL a ISV. ISL è una società controllata al 100% da ISV ed entrambi i soggetti appartengono al gruppo Intesa Sanpaolo.

La presente Circolare riguarda in quanto la Sua polizza di assicurazione sulla vita ("**la sua polizza**"), emessa da ISL, è oggetto della proposta di trasferimento in capo a ISV.

La presente Circolare illustra gli aspetti principali della proposta di trasferimento del portafoglio e fornisce risposte alle domande più frequenti. La Circolare contiene anche una sintesi della relazione dell'Attuario Indipendente e i relativi dati di contatto, nel caso in cui siano necessarie ulteriori informazioni. La preghiamo di leggere attentamente la presente Circolare.

Per comodità, nella Circolare si fa riferimento alla proposta di trasferimento della sua polizza come "**Proposta di Trasferimento del Portafoglio**".

Nel caso in cui Lei abbia stipulato più di una polizza con ISL, potrebbe ricevere più di una copia della presente Circolare. In tal caso, ci scusiamo per l'accaduto, ma in considerazione dell'elevato numero di polizze attive è possibile che si verifichino delle duplicazioni. Inoltre, se Lei non avesse più alcuna polizza ISL (ad esempio, perché le prestazioni sono state erogate di recente), non dovrebbe aver ricevuto questa Circolare. Tuttavia, nel caso l'avesse ricevuta, ci scusiamo per l'inconveniente causato.

## TRASFERIMENTO DA ISL A ISV

In Irlanda, la procedura legale per il trasferimento delle attività assicurative da una Compagnia di assicurazione ad un'altra necessita dell'approvazione di un piano di trasferimento (il "**Piano**") da parte dell'Alta Corte Irlandese ("**Alta Corte**").

Per attuare la Proposta di Trasferimento, è necessario seguire un iter legale che prevede una serie di adempimenti a tutela dei contraenti riportati nel seguito:

- la notifica della Proposta di Trasferimento del Portafoglio mediante specifica comunicazione ai contraenti di ISL che contiene, tra le altre, le informazioni su come un contraente può opporsi al Piano;
- la consultazione con le Autorità di Vigilanza competenti, tra cui la Banca Centrale, l'Autorità di Vigilanza del settore assicurativo spagnolo (Direzione Generale delle Assicurazioni e dei Fondi Pensione) e l'Autorità di Vigilanza del settore assicurativo italiano, l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni ("**IVASS**");
- un esame dettagliato della Proposta di Trasferimento del Portafoglio da parte di un Attuario Indipendente; e



- l'esame ai fini dell'approvazione da parte della Alta Corte della Proposta di Trasferimento del Portafoglio.

La Proposta di Trasferimento del Portafoglio si inserisce nel quadro di una più ampia ristrutturazione del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita secondo cui ISL si fonderà con ISV mediante fusione per incorporazione ai sensi della Direttiva (UE) 2005/56/CE (abrogata e codificata dalla Direttiva 2017/1132/UE) e recepita in Irlanda dal S.I. No. 157/2008 - European Communities (Cross-Border Mergers) Regulations 2008 e dalla relativa normativa italiana (nel seguito la "Proposta di Fusione"). Nell'ambito di tale operazione ISV costituirà una sede secondaria in Irlanda che svolgerà in tale paese le attività distributive precedentemente svolte da ISL.

Subordinatamente al ricevimento di tutte le necessarie approvazioni regolamentari e dell'approvazione dell'Alta Corte, si prevede che il Piano diventi efficace alle ore 00:00:01 Ora Solare Italiana (UTC +1) del **1° dicembre 2023 ("Data di Efficacia")**.

## **IN CHE MODO LEI È TUTELATO?**

La presente Circolare rientra nell'iter legale che mira a garantire la tutela dei Suoi interessi in qualità di contraente, nonché un'informativa completa sulla Proposta di Trasferimento del Portafoglio.

**Non è richiesta alcuna azione da parte Sua** in relazione alla presente Circolare o alla Proposta di Trasferimento del Portafoglio, ma Lei ha il diritto di opporsi a quanto proposto e di far sì che le Sue obiezioni siano prese in considerazione nell'ambito del procedimento davanti all'Alta Corte, come indicato nella domanda 13 della sezione FAQ.

Una volta che la Proposta di Trasferimento del Portafoglio avrà efficacia, la Sua polizza sarà ceduta a ISV che subentrerà a ISL. Ciò significa che, a seguito della Proposta di Trasferimento, i Suoi diritti di contraente nei confronti di ISL saranno esercitabili nei confronti di ISV. Ciò significa anche che gli eventuali premi di polizza saranno dovuti a ISV e le prestazioni assicurative saranno pagate da ISV anziché da ISL.

Le condizioni di polizza, i Suoi diritti di contraente e le prestazioni erogabili ai sensi della polizza stessa non subiranno **alcuna modifica**. Inoltre, la Proposta di Trasferimento del Portafoglio non comporterà alcuna differenza significativa in termini di operatività con l'avvento di ISV.

## **RELAZIONE DELL'ATTUARIO INDIPENDENTE AI CONTRAENTI**

Per salvaguardare gli interessi dei contraenti, e come previsto dalla legge irlandese, le condizioni della Proposta di Trasferimento del Portafoglio sono state esaminate da un Attuario Indipendente. Tale esame è stato condotto da Brian Morrissey FSAI (Membro della Società degli Attuari in Irlanda). Il Sig. Morrissey è partner di KPMG a Dublino, Irlanda (<https://home.kpmg/ie/en/home.html>).

La presente Circolare contiene una sintesi della relazione dell'Attuario Indipendente sull'impatto della Proposta di Trasferimento del Portafoglio sui contraenti.



Il Sig. Morrissey ritiene che la sicurezza delle prestazioni dei contraenti sia di ISL sia di ISV non subirà pregiudizi a seguito della Proposta di Trasferimento di Portafoglio e che l'equo trattamento e le ragionevoli aspettative di prestazioni dei contraenti di entrambe le società non subiranno pregiudizi a seguito della Proposta di Trasferimento del Portafoglio

Una copia della relazione completa è disponibile agli indirizzi [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) e [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie) e può essere fornita anche in formato cartaceo su richiesta e gratuitamente.

## **ATTUAZIONE DELLA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO**

La Proposta di Trasferimento del Portafoglio non necessita del consenso dei contraenti, ma deve essere approvata dall'Alta Corte. Il **26 giugno 2023** ISL ha presentato all'Alta Corte un'istanza di approvazione del Piano.

L'istanza sarà esaminata dall'Alta Corte alle ore 11 del giorno **25 ottobre 2023** ovvero in data successiva che sarà pubblicata sui siti [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) e [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie). I dettagli dell'udienza saranno, inoltre, pubblicati sulla Gazzetta Ufficiale del governo irlandese (Iris Oifigiúil) e nelle sezioni dedicate agli avvisi legali di due quotidiani irlandesi (Irish Independent e Irish Examiner).

A tale data, l'Alta Corte ascolterà chiunque ritenga di avere il diritto di essere ascoltato (compresi i contraenti) e potrà approvare il Piano se riterrà che non vi siano obiezioni sufficientemente fondate.

In caso di approvazione del Piano da parte dell'Alta Corte, il Piano entrerà in vigore alla Data di Efficacia (ossia il 1° dicembre 2023 o in altra data eventualmente definita dall'Alta Corte).

## **ULTERIORI INFORMAZIONI**

Per qualsiasi domanda o per richiedere ulteriori copie della Circolare, i nostri recapiti sono riportati nella sezione FAQ della presente Circolare. Inoltre, ulteriori informazioni e documenti relativi alla Proposta di Trasferimento del Portafoglio sono disponibili gli indirizzi [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) e [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie).

Le seguenti informazioni saranno inoltre disponibili per la consultazione durante l'orario lavorativo in qualsiasi giorno della settimana (dal lunedì al venerdì, esclusi i giorni festivi) per 15 giorni lavorativi a partire dalla data di pubblicazione sui giornali pertinenti (sopra menzionati) presso gli uffici elencati di seguito.



SOCIETÀ	UFFICIO	INFORMAZIONI DISPONIBILI
ISL	1 <sup>st</sup> Floor International House 3 Harbourmaster Place Dublino 1	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Istanza all'Alta Corte comprensiva delle condizioni del Piano</li><li>▪ La presente Circolare (che include la sintesi del Piano di Trasferimento e la Sintesi della Relazione dell'Attuario Indipendente)</li><li>▪ Relazione dell'Attuario Indipendente</li></ul>
ISV	Corso Inghilterra, 3 10138 Torino Viale Stelvio, 55/57 20159 Milano	
I nostri legali in Irlanda: Matheson LLP	70 Sir John Rogerson's Quay Dublino 2 Irlanda	

## CONCLUSIONE

ISL, ISV e l'Attuario Indipendente ritengono che la Proposta di Trasferimento del Portafoglio non inciderà negativamente sulla sicurezza e sulle prospettive di prestazioni future dei contraenti, sia di ISL sia di ISV.

Tuttavia, non esiti a contattarci se desidera ulteriori informazioni sulla Proposta di Trasferimento del Portafoglio o su qualsiasi altro aspetto dell'operazione e sul suo impatto sulla Sua polizza.

Le ricordiamo che ISL è sottoposta alla vigilanza della Banca Centrale, ISV è, invece, vigilata da IVASS.

## Domande & Risposte frequenti (FAQ)

### D1 PERCHÉ RICEVO QUESTA LETTERA?

Lei ha stipulato una polizza (o è stata stipulata una polizza per Suo conto) con ISL. Tutte le polizze emesse da ISL rientrano nell'ambito della Proposta di Trasferimento del Portafoglio a ISV.

Le condizioni di polizza, i diritti del contraente e le prestazioni erogabili ai sensi della polizza non subiranno alcuna modifica a seguito della Proposta di Trasferimento del Portafoglio a ISV.

### D2 QUALE È LA RAGIONE DELLA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO?

La Proposta di Trasferimento si inserisce in un più ampio progetto di semplificazione del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita in base al quale ISL si fonderà con ISV.

### D3 CHI È ISV?

ISV è la società controllante di ISL ed è una delle principali Compagnie Assicuratrici italiane vigilate da IVASS. ISV è leader di mercato con una posizione di assoluto rilievo nel panorama assicurativo italiano ed europeo e offre una gamma di soluzioni innovative di investimento assicurativo e di risparmio previdenziale, supportate da un'assistenza clienti di altissima qualità. Ulteriori informazioni su ISV sono disponibili all'indirizzo [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)

### D4 LA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO DEL PORTAFOGLIO INFLUISCE SULLA MIA POLIZZA?

No. Le seguenti voci non subiranno modifiche:

- le condizioni della polizza, i diritti e le prestazioni relative al contratto da Lei sottoscritto;
- le nostre modalità di comunicazione con Lei.

Per salvaguardare gli interessi dei contraenti, e come previsto dalla normativa irlandese, le condizioni della Proposta di Trasferimento del Portafoglio sono state esaminate da un Attuario Indipendente. Tale esame è stata condotto da Brian Morrissey FSAI (Membro della Società degli Attuari in Irlanda) il quale è partner di KPMG a Dublino, Irlanda.



Una sintesi della relazione dell'Attuario Indipendente sull'impatto della Proposta di Trasferimento del Portafoglio sui contraenti può essere scaricata gratuitamente ai seguenti indirizzi [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) e [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie)

Il Sig. Morrissey ritiene che la sicurezza delle prestazioni dei contraenti sia di ISL sia di ISV non subirà pregiudizi significativi a seguito della Proposta di Trasferimento del Portafoglio e che l'equo trattamento e le ragionevoli aspettative di prestazioni di entrambi i gruppi di contraenti non subiranno pregiudizi significativi a seguito della Proposta di Trasferimento del Portafoglio.

Un'ulteriore salvaguardia a tutela dei Suoi interessi è rappresentata dal fatto che la Proposta di Trasferimento del Portafoglio avrà luogo solo dopo essere stata esaminata e approvata dall'Alta Corte, previa notifica e coinvolgimento della Banca Centrale e di qualsiasi altra Autorità di Vigilanza con la quale la Banca Centrale è tenuta a consultarsi (inclusa l'IVASS).

**D5 LA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO DEL PORTAFOGLIO INFLUISCE SULLA GESTIONE FINANZIARIA DELLA POLIZZA?**

La gestione finanziaria non subirà modifiche ma sarà sempre effettuata nel rispetto delle politiche di investimento previste dalle condizioni di assicurazione del contratto in vigore.

**D6 CI SONO DIFFERENZE TRA UNA SOCIETA' VIGILATA DA UN'AUTORITA' IRLANDESE E UNA SOCIETA' VIGILATA DA UN'AUTORITA' ITALIANA?**

ISL è soggetta alla vigilanza della Banca Centrale. Dopo la data di entrata in vigore del Piano, le autorità di vigilanza saranno IVASS (l'Autorità di regolamentazione del settore assicurativo italiano) e CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa).

La vigilanza sia da parte della Banca Centrale che dell'IVASS è conforme a Solvency II.

**D7 LA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO DEL PORTAFOGLIO A ISV AVRÀ UN IMPATTO FISCALE SULLA MIA POLIZZA?**

La proposta di Trasferimento di Portafoglio di per sé non dovrebbe dar luogo a oneri fiscali. Tuttavia, si prega di notare che questa comunicazione non costituisce una comunicazione rilevante ai fini fiscali. Le consigliamo di rivolgersi al suo consulente fiscale per maggiori chiarimenti circa la fiscalità della sua polizza.

**D8 LA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO DEL PORTAFOGLIO A ISV COMPORTERÀ COSTI A MIO CARICO O ADDEBITI SULLA MIA POLIZZA?**

No. ISL e ISV sosterranno tutti i costi connessi alla Proposta di Trasferimento del Portafoglio.





**D9 DEVO CONTATTARE QUALCUNO O FARE QUALCOSA?**

No. Non è necessario contattare nessuno o intraprendere ulteriori azioni in relazione alla Proposta di Trasferimento del Portafoglio. Tuttavia, in caso di domande sulla Proposta di Trasferimento del Portafoglio, La preghiamo di contattarci utilizzando i dettagli riportati nella sezione **D13** (nel seguito).

**D10 ATTUALMENTE HO UN SINISTRO IN CORSO. POICHÈ LA MIA POLIZZA VIENE TRASFERITA, DEVO CONTATTARE QUALCUNO O FARE QUALCOSA?**

No. Le modalità di gestione del suo sinistro non subiranno alcuna modifica a seguito della Proposta di Trasferimento del Portafoglio ma sarà gestito in continuità.

**D11 DATO CHE LA MIA POLIZZA VIENE TRASFERITA A ISV, È NECESSARIO UTILIZZARE UN NUOVO INDIRIZZO O UN NUOVO NUMERO DI TELEFONO?**

No. Per qualsiasi richiesta di informazioni sulla polizza, comprese eventuali modifiche alla polizza, richieste di riscatto o di erogazione delle prestazioni, potrà continuare a utilizzare l'attuale indirizzo postale, numero di telefono e indirizzo email di ISL. I dati di contatto attuali sono disponibili all'indirizzo [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie).

Inoltre, come previsto dalla normativa italiana, a seguito del provvedimento autorizzativo dell'operazione da parte di IVASS, ISV Le invierà una comunicazione per informarla che avrà la facoltà di esercitare il diritto di recesso a seguito dell'autorizzazione della Proposta di Trasferimento del Portafoglio. I dati di contatto di ISV saranno inclusi nella suddetta comunicazione.

**D12 PERCHÈ È NECESSARIA LA CONFERMA DELL'ALTA CORTE IRLANDESE?**

La normativa irlandese (in particolare l'Articolo 13 dell'Assurance Companies Act 1909) prevede l'approvazione dell'Alta Corte ai fini dell'attuazione della Proposta di Trasferimento del Portafoglio. Una sintesi del Piano può essere scaricata agli indirizzi [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) e [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie).

La Proposta di Trasferimento del Portafoglio sarà confermata soltanto se l'Alta Corte riterrà che gli interessi di tutti i contraenti non saranno pregiudicati dalla Proposta di Trasferimento del Portafoglio e che i requisiti previsti della legislazione applicabile sono stati soddisfatti. I contraenti hanno diritto di partecipare all'udienza davanti all'Alta Corte ("Sanctions Hearing") per opporsi, di persona o tramite il proprio consulente legale, all'approvazione del Piano.

**D13 NON GRADISCO CHE LA MIA POLIZZA VENGA TRASFERITA A ISV. QUALI SONO LE OPZIONI A MIA DISPOSIZIONE PER RISOLVERE QUESTO PROBLEMA?**

In caso di domande o dubbi in merito al trasferimento della Sua polizza, si consiglia, in prima istanza, di contattare ISL ai seguenti numeri di telefono +39 02 3030 0000 oppure 800 124 124 [dal lunedì al giovedì dalle ore 9.00 (CET) alle ore 13.30 (CET) e dalle ore 14.30 (CET) alle ore 19.00 (CET), e il venerdì dalle 9.00 (CET) alle 13.00 (CET) e dalle 14.30 (CET) alle 19.00 (CET)] o in alternativa via email all'indirizzo [fusione@intesasanpaololife.ie](mailto:fusione@intesasanpaololife.ie) e cercheremo



di rispondere alle Sue domande o dubbi.

Se Lei desidera opporsi alla Proposta di Trasferimento del Portafoglio, ha il diritto di partecipare alla Sanctions Hearing dinanzi all' Alta Corte. L'udienza Sanctions Hearing è programmata per il 25 ottobre 2023.

Come indicato precedentemente, Lei ha diritto di partecipare, di persona o in collegamento, all'udienza dell'Alta Corte, durante la quale potrà opporsi, di persona o tramite il Suo consulente legale, all'approvazione del Piano. Se desidera essere ascoltato all'udienza, dovrà:

- 1) comunicare tale intenzione per iscritto ai nostri legali Matheson LLP, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublino 2, Irlanda, utilizzando il riferimento "EL 671508.1", all'attenzione di **Elaine Long e Jean – Anne Morrissey; e**
- 2) depositare una dichiarazione giurata (rubricata al numero di registro 2023/99 COS) esponendo le Sue obiezioni e prove a sostegno, presso il Central Office in the Four Courts, Inns Quay, Dublino 7 e notificando una copia di tale dichiarazione giurata ai legali dello studio Matheson LLP, almeno sette giorni lavorativi (entro le ore 17:00) prima dell'udienza davanti all'Alta Corte.

#### **D14 LA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO SARÀ ATTUATA AUTOMATICAMENTE?**

No. La Proposta di Trasferimento del Portafoglio sarà attuata solo se approvata dall'Alta Corte.

L'Alta Corte approverà il Piano solo se avrà accertato che le proposte sono adeguate, eque nei confronti dei contraenti e soddisfano i requisiti legali previsti. A tal fine, l'Alta Corte prenderà in considerazione il parere dell'Attuario Indipendente e prenderà atto di eventuali obiezioni da parte delle Autorità di regolamentazione competenti. Anche le obiezioni sollevate dai contraenti saranno prese in considerazione.

#### **D15 COME POSSO SAPERE SE L'ALTA CORTE IRLANDESE HA APPROVATO LA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO?**

Dopo l'udienza dell'Alta Corte, pubblicheremo la conferma che la Proposta di Trasferimento del Portafoglio è stata approvata sui seguenti siti web [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) e [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie).

Non è necessario intraprendere alcuna azione nel caso in cui la Proposta di Trasferimento venga approvata.

#### **D16 È GIÀ ACCADUTO? ISV HA GIÀ I MIEI DATI ANAGRAFICI DI CLIENTE? NON HO DATO ALCUN PERMESSO A TAL FINE.**

Come descritto in precedenza, la Proposta di Trasferimento della Sua polizza da ISL a ISV è soggetta all'approvazione dell'Alta Corte e solo successivamente la Sua polizza e i dati personali a essa connessi passeranno nella titolarità di ISV.

I Suoi dati saranno protetti in ogni momento durante il perfezionamento del trasferimento (vedi successiva domanda **D19**). Una volta trasferiti a ISV, i Suoi dati continueranno a essere



utilizzati per gli stessi scopi per cui sono stati originariamente raccolti ai fini della gestione della Sua polizza.

*L'attuale informativa sulla privacy di ISL è disponibile all'indirizzo: [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie)*

A partire dalla data di entrata in vigore del Piano, si prega di fare riferimento all'informativa sulla privacy di ISV di cui una copia è allegata alla presente Circolare

**D17 DEVO FARE QUALCOSA PER IL PAGAMENTO DEI PREMI?**

No, il pagamento dei premi della polizza continuerà a essere soggetto alle condizioni della polizza esistente.

**D18 LE CONDIZIONI DELLA POLIZZA CAMBIERANNO IN FUTURO A CAUSA DELLA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO? IL NOME DEL PRODOTTO È (O SARÀ) CAMBIATO? DEVO RICEVERE UN NUOVO CONTRATTO DI POLIZZA?**

No - non sono previste modifiche alle condizioni di polizza o al nome del prodotto a seguito della Proposta di Trasferimento del Portafoglio.

Non è necessario modificare i documenti di polizza esistenti o emettere nuove polizze.

**D19 I MIEI DATI CONTINUERANNO A ESSERE PROTETTI DA ISV, COME LO ERANO CON ISL?**

Sì - i Suoi dati sono protetti da ISV secondo uno standard equivalente a quello di ISL.

Le informative sulla privacy di ISL e ISV sono contenute agli indirizzi [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) e [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie).

**D20 I MIEI PREMI CAMBIERANNO IN FUTURO A SEGUITO DELLA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO?**

No - i premi continueranno a essere versati sulla polizza in base alle condizioni di polizza esistenti. Una volta attuata la Proposta di Trasferimento del Portafoglio, noterà che gli addebiti diretti sulla Sua polizza appariranno sull'estratto conto bancario come ISV anziché ISL, senza necessità alcuna di un Suo intervento.

**D21 I MIEI DIRITTI IN MATERIA DI INDENNIZZO E DI EQUO TRATTAMENTO SARANNO INFLUENZATI DALLA PROPOSTA DI TRASFERIMENTO DEL PORTAFOGLIO?**

Sia ISL sia ISV appartengono al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita e condividono gli stessi valori, in particolare l'obiettivo di fornire ai propri clienti i più alti livelli di servizio, integrità e professionalità.

In caso di insoddisfazione del cliente, sia ISL sia ISV dispongono di una procedura interna per la gestione dei reclami che è la medesima per entrambe le Compagnie del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita. Inoltre, sia ISL sia ISV hanno stabilito dei livelli di servizio che verranno rispettati nella gestione dei reclami.



Dopo la data di entrata in vigore del Piano, gli organi competenti saranno l'IVASS (l'autorità di vigilanza del settore assicurativo in Italia) e la CONSOB (la Commissione Nazionale per le Società e la Borsa).

**D22 PER EFFETTO DEL TRASFERIMENTO E DELLA CREAZIONE DELLA SEDE SECONDARIA IN IRLANDA, È NECESSARIO DICHIARARE LA POLIZZA COME INVESTIMENTO ESTERO (AD ESEMPIO NEL QUADRO RW DELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI)?**

No, Nulla cambia rispetto la prassi attuale.

**D23 IL TRASFERIMENTO DI PORTAFOGLIO È DA CONSIDERARE COME UN RIENTRO DI CAPITALE IN ITALIA?**

No.

**D 24 IL TRASFERIMENTO DI PORTAFOGLIO MODIFICA LE IMPOSTE CHE GRAVANO SULLA POLIZZA NEL CORSO DEL CONTRATTO, IN CASO DI DISINVESTIMENTO OPPURE IN CASO DI LIQUIDAZIONE PER SINISTRO? ISV SVOLGERÀ IL RUOLO DI SOSTITUTO D'IMPOSTA?**

**No**, peraltro già ora, sotto il profilo fiscale alle polizze stipulate da assicurati residenti in Italia si applica tout court il regime fiscale di tassazione vigente in Italia, sia ai fini dell'applicazione dell'imposta sostitutiva del 26%, ex. art. 26-ter DPR n. 600/73 sia ai fini dell'applicazione dell'imposta di bollo. Pertanto, in riferimento alle prestazioni assicurative liquidate a favore di soggetti cosiddetti "nettisti", la Compagnia opera, obbligatoriamente, nella veste di sostituto d'imposta.