



INTESA SANPAOLO  
LIFE

# Prospettiva Sostenibile

EP104

## Condizioni di Assicurazione

Contratto di assicurazione sulla vita di Ramo III (di tipo *unit-linked*),  
a premio unico e premi ricorrenti a vita intera

Modello EP104- Ed. n. 3\_07/2020

Data ultimo aggiornamento: 25/07/2020

Le presenti Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle regole che disciplinano il prodotto denominato **Prospettiva Sostenibile** (cod. **EP104**).

Prospettiva Sostenibile è un Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera di tipo unit-linked. Consente di allocare il **Premio Unico**, eventualmente integrabile con **Premi Aggiuntivi** e **Premi Ricorrenti** del tutto facoltativi sulla base delle proprie esigenze, in uno o più dei Fondi Interni di investimento proposti.

**Le Condizioni di Assicurazione si articolano in cinque sezioni**, il cui contenuto è brevemente descritto, a titolo esemplificativo e non esaustivo, nel seguito:

- **Sezione I - Il prodotto Prospettiva Sostenibile** (articoli 1 - 13) - che contiene: (i) le parti contrattuali, i riferimenti normativi e la disciplina delle definizioni, (ii) le caratteristiche del Prodotto e i requisiti per la sua sottoscrizione, (iii) la disciplina delle Prestazioni assicurate, della designazione del Beneficiario ed eventuale Referente terzo, (iv) la disciplina del pagamento dei premi, (v) la disciplina dell'inizio e termine del Contratto, (vi) la descrizione dei Fondi Interni di investimento e l'attribuzione delle Quote, (vii) Revoca della Proposta di Polizza e Recesso del Contratto, (viii) la descrizione dei possibili rischi finanziari legati al Contratto.
- **Sezione II - Opzioni Contrattuali** (articoli 14 e 15) - che contiene: la disciplina della Prestazione di Decumulo e la disciplina dello Switch.
- **Sezione III - Diritti, obblighi e comportamento delle Parti** (articoli 16 - 24), che contiene la disciplina sulla facoltà di riscattare il Contratto, sulle variazioni contrattuali, sui tempi, sulle modalità e sulla documentazione necessaria per i pagamenti della Compagnia previsti dal Contratto, e le informazioni sulle conseguenze che derivano qualora il pagamento della Prestazione Assicurata non sia stato richiesto entro i termini previsti dalla legge (prescrizione) e nonchè la disciplina sull'attività di gestione dei Fondi Interni di investimento e sulle operazioni che possono interessare gli stessi (es. fusione o estinzione dei Fondi Interni)
- **Sezione IV - Costi** (articolo 25) - che contiene la disciplina sui costi a carico del Contraente (i.e. costi diretti, costi indiretti e costi di Riscatto).
- **Sezione V - Miscellanea** (articoli 26 - 34) - che contiene la restante disciplina del Contratto tra cui (i) l'informativa sui conflitti d'interesse, (ii) la non pignorabilità e non sequestrabilità del Contratto, (iii) le imposte e (iv) la legge applicabile e il foro competente.

Le Condizioni di Assicurazione sono inoltre comprensive dei seguenti allegati:

- Regolamento dei Fondi Interni;
- Fac-simile esemplificativo del Modulo di Proposta che rappresenta un'esemplificazione del Modulo di Proposta effettivamente sottoscritto dal Contraente, comprensivo a sua volta: (i) dell'Informativa sul trattamento dei dati personali del Contraente, (ii) dell'Informativa sul trattamento dei dati personali del Beneficiario (ove designato in forma specifica) e, (iii) ove venga nominato il Referente terzo, dell'Informativa sul trattamento dei dati personali di quest'ultimo;
- Tabelle esempi contenente i riquadri esplicativi di consultazione per tutti quegli aspetti delle Condizioni di Assicurazione che richiedono una spiegazione o esemplificazione per facilitarne la comprensione;
- Definizioni o Glossario.

Tutte le citate informative contengono le informazioni sulla raccolta e l'utilizzo dei dati personali da parte della Compagnia e sono utilizzabili dal Contraente secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

# Indice

## SEZIONE I – IL PRODOTTO PROSPETTIVA SOSTENIBILE

|                |   |               |
|----------------|---|---------------|
| <b>Art. 1</b>  | <b>La Compagnia</b>   | <b>pag. 1</b> |
| <b>Art. 2</b>  | <b>Normativa di riferimento e definizioni</b>   | <b>pag. 1</b> |
| <b>Art. 3</b>  | <b>Caratteristiche del Contratto</b>  | <b>pag. 1</b> |
| 3.1            | Il Contraente e l'Assicurato  | pag. 1        |
| 3.2            | Caratteristiche del Prodotto  | pag. 1        |
| 3.3            | Requisiti per la sottoscrizione   | pag. 1        |
| <b>Art. 4</b>  | <b>Prestazione Assicurata</b>   | <b>pag. 2</b> |
| 4.1            | Capitale in caso di decesso dell'Assicurato   | pag. 2        |
| 4.2            | Prestazione assicurata durante il periodo di carenza  | pag. 2        |
| <b>Art. 5</b>  | <b>Esclusioni</b>   | <b>pag. 3</b> |
| <b>Art. 6</b>  | <b>Controvalore delle Quote collegate al Contratto in tutti i casi di decesso dell'Assicurato</b> | <b>pag. 3</b> |
| <b>Art. 7</b>  | <b>Beneficiario e Referente terzo</b>   | <b>pag. 3</b> |
| 7.1            | Designazione del Beneficiario   | pag. 3        |
| 7.2            | Revoca e/o modifica della designazione del Beneficiario: modalità e requisiti di validità         | pag. 4        |
| 7.3            | Diritto proprio del Beneficiario  | pag. 4        |
| 7.4            | Referente terzo   | pag. 4        |
| <b>Art. 8</b>  | <b>Premi</b>  | <b>pag. 5</b> |
| 8.1            | Premio Unico Iniziale   | pag. 5        |
| 8.2            | Modalità di pagamento del Premio Unico Iniziale   | pag. 5        |
| 8.3            | Premio Aggiuntivo   | pag. 5        |
| 8.4            | Modalità di pagamento del Premio Aggiuntivo   | pag. 5        |
| 8.5            | Piano di Premi Ricorrenti   | pag. 5        |
| 8.6            | Modalità di pagamento del Premio Ricorrente   | pag. 5        |
| 8.7            | Sospensione del Piano del Premio Ricorrente   | pag. 5        |
| 8.8            | Riattivazione del Piano del Premio Ricorrente   | pag. 5        |
| 8.9            | Cumulo netto premi versati  | pag. 5        |
| <b>Art. 9</b>  | <b>Inizio e termine del Contratto: conclusione, efficacia e durata</b>                            | <b>pag. 6</b> |
| 9.1            | Conclusione del Contratto   | pag. 6        |
| 9.2            | Modalità di sottoscrizione della proposta   | pag. 6        |
| 9.3            | Efficacia del Contratto e decorrenza delle coperture assicurative                                 | pag. 6        |
| 9.4            | Durata del Contratto e sua estinzione   | pag. 6        |
| <b>Art. 10</b> | <b>Fondi Interni di investimento</b>  | <b>pag. 6</b> |

|                |   |               |
|----------------|---|---------------|
| <b>Art. 11</b> | <b>Attribuzione delle Quote</b>                                       | <b>pag. 7</b> |
| 11.1           | Numero delle Quote e controvalore delle Quote inizialmente attribuite | pag. 7        |
| 11.2           | Attribuzione delle Quote per il Premio Unico Iniziale                 | pag. 7        |
| 11.3           | Attribuzione delle Quote per il Premio Aggiuntivo                     | pag. 7        |
| 11.4           | Attribuzione delle Quote per i Premi Ricorrenti                       | pag. 7        |
| 11.5           | Posticipazione della valorizzazione delle Quote                       | pag. 8        |

|                |  |               |
|----------------|--|---------------|
| <b>Art. 12</b> | <b>Revoca della Proposta e Recesso dal Contratto</b> | <b>pag. 8</b> |
| 12.1           | La revoca (Articolo 176 D.Lgs 209/2005)              | pag. 8        |
| 12.2           | Il Recesso (Articolo 177 D.Lgs 209/2005)             | pag. 8        |
| 12.2.1         | Rimborso   | pag. 8        |
| 12.3           | Il diritto di ripensamento                           | pag. 9        |

|                |                          |               |
|----------------|--------------------------|---------------|
| <b>Art. 13</b> | <b>Rischi finanziari</b> | <b>pag. 9</b> |
|----------------|--------------------------|---------------|

## SEZIONE II – OPZIONI CONTRATTUALI

|                |                 |                |
|----------------|-----------------|----------------|
| <b>Art. 14</b> | <b>Decumulo</b> | <b>pag. 10</b> |
|----------------|-----------------|----------------|

|                |  |                |
|----------------|--|----------------|
| <b>Art. 15</b> | <b>Trasferimento di Quote tra Fondi Interni (Switch)</b> | <b>pag. 11</b> |
|----------------|--|----------------|

## SEZIONE III – DIRITTI, OBBLIGHI E COMPORTAMENTO DELLE PARTI

|                |                    |                |
|----------------|--------------------|----------------|
| <b>Art. 16</b> | <b>Riscatto</b>    | <b>pag. 11</b> |
| 16.1           | Termini e modalità | pag. 11        |
| 16.2           | Riscatto totale    | pag. 12        |
| 16.3           | Riscatto Parziale  | pag. 12        |

|                |  |                |
|----------------|--|----------------|
| <b>Art. 17</b> | <b>Dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente e dell'Assicurato</b> | <b>pag. 12</b> |
|----------------|--|----------------|

|                |                                |                |
|----------------|--------------------------------|----------------|
| <b>Art. 18</b> | <b>Variazioni contrattuali</b> | <b>pag. 13</b> |
|----------------|--------------------------------|----------------|

|                |   |                |
|----------------|---|----------------|
| <b>Art. 19</b> | <b>Eventuale fusione o estinzione dei Fondi Interni</b> | <b>pag. 13</b> |
|----------------|---|----------------|

|                |   |                |
|----------------|---|----------------|
| <b>Art. 20</b> | <b>Istituzione di nuovi Fondi Interni</b> | <b>pag. 13</b> |
|----------------|---|----------------|

|                |   |                |
|----------------|---|----------------|
| <b>Art. 21</b> | <b>Pagamenti della Compagnia e documentazione richiesta</b> | <b>pag. 14</b> |
| 21.1           | Pagamenti   | pag. 14        |
| 21.2           | Modalità dei pagamenti                                      | pag. 14        |
| 21.3           | Documenti   | pag. 14        |
| 21.4           | Gestione dei documenti                                      | pag. 16        |
| 21.5           | Modalità di invio della documentazione                      | pag. 16        |

|                |  |                |
|----------------|--|----------------|
| <b>Art. 22</b> | <b>Variazione della domiciliazione postale e bancaria del Contraente</b> | <b>pag. 16</b> |
|----------------|--|----------------|

|                |  |                |
|----------------|--|----------------|
| <b>Art. 23</b> | <b>Cessione del Contratto e il pegno/vincolo</b> | <b>pag. 16</b> |
| 23.1           | Facoltà del Contraente                           | pag. 16        |
| 23.2           | Efficacia del pegno/vincolo                      | pag. 16        |
| 23.3           | Assenso scritto                                  | pag. 16        |
| 23.4           | Cessione   | pag. 17        |

|                |                     |                |
|----------------|---------------------|----------------|
| <b>Art. 24</b> | <b>Prescrizione</b> | <b>pag. 17</b> |
|----------------|---------------------|----------------|

## SEZIONE IV – COSTI

|                |   |                |
|----------------|---|----------------|
| <b>Art. 25</b> | <b>Costi</b>                                | <b>pag. 17</b> |
| 25.1           | Costi diretti                               | pag. 17        |
| 25.2           | Costi indiretti addebitati al fondo interno | pag. 17        |
| 25.3           | Costi di riscatto                           | pag. 19        |

## SEZIONE V – MISCELLANEA O DISPOSIZIONI GENERALI

|                |                               |                |
|----------------|-------------------------------|----------------|
| <b>Art. 26</b> | <b>Conflitto di interessi</b> | <b>pag. 19</b> |
|----------------|-------------------------------|----------------|

|                |  |                |
|----------------|--|----------------|
| <b>Art. 27</b> | <b>Turbativa dei mercati ed esclusione responsabilità della Compagnia</b>    | <b>pag. 19</b> |
| <b>Art. 28</b> | <b>Prestiti</b>  | <b>pag. 19</b> |
| <b>Art. 29</b> | <b>Non pignorabilità e non sequestrabilità</b>                               | <b>pag. 19</b> |
| <b>Art. 30</b> | <b>Imposte</b>   | <b>pag. 19</b> |
| <b>Art. 31</b> | <b>Normativa Antiriciclaggio e contrasto del finanziamento al terrorismo</b> | <b>pag. 20</b> |
| <b>Art. 32</b> | <b>FATCA/CRS/DAC2</b>  | <b>pag. 20</b> |
| <b>Art. 33</b> | <b>Reclami</b>   | <b>pag. 20</b> |
| <b>Art. 34</b> | <b>Legge Applicabile e Foro Competente</b>                                   | <b>pag. 21</b> |
| <b>Art. 35</b> | <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>           | <b>pag. 21</b> |

### **ALLEGATI**

|                   |  |                |
|-------------------|--|----------------|
| <b>Allegato 1</b> | <b>Regolamento dei Fondi Interni</b>     | <b>pag. 22</b> |
| <b>Allegato 2</b> | <b>Fac-simile del Modulo di Proposta</b> | <b>pag. 44</b> |
| <b>Allegato 3</b> | <b>Tabelle esempi</b>                    | <b>pag. 58</b> |
| <b>Allegato 4</b> | <b>Glossario</b>                         | <b>pag. 60</b> |

**SEZIONE I****Il Prodotto Prospettiva Sostenibile****Art. 1****La Compagnia**

**Intesa Sanpaolo Life dac è una Compagnia di assicurazione irlandese**, con sede nella Repubblica di Irlanda, 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin - D01 8KF1, appartenente al Gruppo assicurativo italiano Intesa Sanpaolo Vita che, a sua volta, è parte del Gruppo Intesa Sanpaolo.

La Compagnia è **autorizzata** all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla vita ed è iscritta nel Registro delle imprese di assicurazione vita e danni irlandese (Register of Life and Non-Life Insurance Undertakings) con il numero 284248. La supervisione dell'attività assicurativa è di competenza dell'autorità irlandese. La Compagnia è quindi **soggetta all'attività di vigilanza e supervisione della Central Bank of Ireland**.

**La Compagnia opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi** ed è iscritta nell'Elenco II annesso all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione istituito e mantenuto presso IVASS al numero II.00194. La supervisione in materia di rispetto delle regole di comportamento con riferimento ai contratti di assicurazioni collocati in Italia è invece di competenza dell'IVASS. Lo Stato Membro incaricato di controllare l'esercizio dell'attività di assicurazione della Compagnia è l'Irlanda.

**Articolo 2****Normativa di riferimento e definizioni**

2.1 Fatta eccezione per quanto diversamente previsto all'interno del Contratto (si veda per esempio gli articoli 31 "Normativa Antiriciclaggio e contrasto del finanziamento del terrorismo" e 32 "FACTA/CRS/DAC2" che fanno riferimento alla normativa irlandese, ovvero i Regolamenti dei Fondi Interni che sono istituiti e disciplinati secondo la normativa irlandese), il Contratto e il corrispondente rapporto giuridico che ne discende è regolato dalla normativa italiana e dai regolamenti dell'Unione Europea di riferimento. Trovano quindi applicazione, tra gli altri e a mero titolo esemplificativo: il Codice Civile italiano, il D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 (c.d. Codice delle assicurazioni private) e la regolamentazione di attuazione corrispondente emanata dall'IVASS, il D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (c.d. Codice del consumo) e il Regolamento UE 2016/679 (c.d. Regolamento privacy). Pertanto, per tutto ciò che non è espressamente regolato dal Contratto, valgono le norme della legge italiana e la normativa dell'Unione Europea o, comunque, la normative di volta in volta applicabile. Nel caso in cui la

Compagnia sia sottoposta a una procedura concorsuale si applicherà la normativa irlandese.

2.2 I termini recanti lettera iniziale maiuscola utilizzati nelle presenti Condizioni di Assicurazione (comprensive degli allegati) e nel Modulo di Proposta, laddove non diversamente stabilito, hanno il significato specificato nell'Allegato 1 "Definizioni o Glossario". Salvo risulti che il contesto non richieda diversamente, i termini al singolare includono il plurale e quelli al maschile includono il femminile e viceversa. Tutti i richiami normativi fanno riferimento alla disciplina richiamata e alle sue successive modifiche e integrazioni.

**Articolo 3****Caratteristiche del Contratto****3.1 Il Contraente e l'Assicurato**

Nel presente Contratto la figura del Contraente, se persona fisica, coincide con quello dell'Assicurato.

**3.2 Caratteristiche del Prodotto**

Prospettiva Sostenibile è una polizza di assicurazione a vita intera di tipo unit-linked (collegata a Fondi Interni) a Premio Unico Iniziale. È data facoltà al Contraente di versare sia Premi Aggiuntivi sia Premi Ricorrenti, secondo le modalità stabilite dall'Articolo 8 "Premi". Le prestazioni previste dal Contratto, sono collegate al valore delle Quote dei Fondi Interni in cui sono investiti i premi versati dal Contraente. **Le prestazioni, collegate ai premi investiti nei Fondi Interni, sono espresse in Quote il cui valore dipende dalle oscillazioni del prezzo delle attività finanziarie sottostanti di cui le Quote sono rappresentative. Pertanto, il Contratto comporta rischi finanziari riconducibili all'andamento del Valore delle Quote. Non vi è quindi garanzia alcuna di restituzione del Premio investito.**

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a pagare la Prestazione Assicurata al Beneficiario scelto dal Contraente, secondo quanto previsto all'Articolo 4 "Prestazione Assicurata".

Inoltre, fino a quando l'Assicurato è in vita, la Compagnia si impegna a corrispondere l'eventuale Prestazione di Decumulo secondo quanto previsto al successivo Articolo 14 "Decumulo".

**3.3 Requisiti per la sottoscrizione**

**Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, l'Assicurato deve avere un'età compresa tra 18 e 80 anni compiuti. Il Modulo di Proposta può essere sottoscritto esclusivamente nel caso in cui il Contraente e l'Assicurato abbiano la residenza anagrafica, se persona fisica, o sede, se persona giuridica, in Italia.** Qualora il Contraente o l'Assicurato,

se le due figure non coincidono (nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica), trasferisca la propria residenza/sede al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, ne dovrà dare comunicazione alla Compagnia entro 30 giorni lavorativi dalla data di cancellazione dagli elenchi dell'anagrafe della popolazione residente ovvero dalla data di efficacia del cambio della sede. La comunicazione potrà essere resa rivolgendosi all'Intermediario presso cui il Contraente ha sottoscritto la Proposta o con lettera raccomandata a:

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**1st Floor, International House**  
**3 Harbourmaster Place, IFSC**  
**Dublin D01 K8F1**  
**Ireland**

oppure

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**Ufficio Postale Milano Centro**  
**Casella Postale 450**  
**Via Cordusio 4, 20123 Milano**

Tale comunicazione dovrà essere corredata dalla documentazione a supporto. **A partire da detta comunicazione non sarà più possibile per il Contraente effettuare il versamento di Premi Aggiuntivi e/o Premi Ricorrenti.**

## Articolo 4 Prestazione Assicurata

### 4.1 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato

La Compagnia si impegna a corrispondere la Prestazione Assicurata al Beneficiario designato dal Contraente, come di seguito disciplinato.

4.1.1 Se il decesso dell'Assicurato avviene **nei primi dodici mesi** dalla Data di Efficacia del Contratto, si rinvia al successivo comma 4.2 "Prestazione assicurata durante il periodo di carenza".

4.1.2 Fermo quanto indicato al precedente l'articolo 4.1.1, se al momento del Decesso l'Assicurato ha un'età pari o inferiore a 80 anni ed il Sinistro avviene

**a) Entro i sette anni dalla Data di Efficacia del Contratto**, la Compagnia riconoscerà il maggior importo tra (i) la somma dei premi versati, al netto dei Premi corrispondenti alle operazioni di Riscatto Parziale e Prestazione di Decumulo e (ii) il Controvalore Totale delle Quote incrementato della maggiorazione caso morte. Quest'ultima è determinata come incremento percentuale in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso come riportata nella tabella sottostante, moltiplicata per il rapporto tra i premi residui investiti da più di un anno e il

totale dei premi residui.

**b) Dopo il settimo Anno di polizza**, la Compagnia riconoscerà il Controvalore Totale delle Quote incrementato della maggiorazione caso morte. Quest'ultima è determinata come incremento percentuale in base all'età dell'Assicurato al momento del Decesso, come riportata nella tabella sottostante, moltiplicata per il rapporto tra i premi residui investiti da più di un anno e il totale dei premi residui.

| Età al momento del decesso | Incremento Percentuale |
|----------------------------|------------------------|
| 18 – 40 anni               | 13,5%                  |
| 41 – 60 anni               | 6,5%                   |
| 61 – 75 anni               | 2,5%                   |
| oltre 75 anni              | 0,1%                   |

Il Controvalore Totale delle Quote è calcolato moltiplicando il numero delle Quote collegate al Contratto per il loro Valore Unitario rilevato il mercoledì (utilizzando il Valore Unitario delle Quote rilevato in quella data se disponibile, altrimenti il primo Valore Quota successivo disponibile) della settimana successiva rispetto al giorno in cui la Compagnia riceve la comunicazione dell'avvenuto decesso, con allegato certificato di morte.

**4.1.3 Se al momento del Decesso l'Assicurato ha un'età superiore a 80 anni ed il Sinistro avviene dopo dodici mesi dalla data di decorrenza delle coperture assicurative**, la Compagnia riconoscerà il Controvalore delle Quote incrementato della maggiorazione caso morte pari allo 0,1% moltiplicato per il rapporto tra i premi investiti da più di un anno e il totale dei premi investiti.

4.1.4. In ogni caso, l'incremento percentuale della Prestazione Assicurata non può superare l'importo di 50.000 euro per ogni persona assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Prospettiva Sostenibile conclusi dalla Compagnia con il medesimo Assicurato.

**4.2 Prestazione assicurata durante il periodo di carenza**  
**Se il decesso dell'Assicurato si verifica nei primi dodici mesi ("Periodo di Carenza") dalla Data di Efficacia del Contratto, la Compagnia paga una somma pari al Controvalore totale delle Quote collegate al Contratto.**

Se il decesso si verifica nei primi dodici mesi dalla Data di Efficacia del Contratto ma è conseguenza diretta di:

a) una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'inizio della copertura assicurativa: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero-emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi,



- botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica, pandemia;
- b) shock anafilattico sopravvenuto dopo la Data di efficacia del Contratto;
- c) infortunio avvenuto dopo la Data di efficacia del Contratto, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili; la Compagnia paga la Prestazione Assicurata calcolata secondo le regole previste nell' art. 4.1.2 e 4.1.3 considerando solo l'età dell'Assicurato se inferiore o superiore agli 80 anni.

**Si specifica che, la Compagnia applica le condizioni previste nel Periodo di Carenza e paga una somma pari al Controvalore delle Quote collegate al Contratto senza l'aumento percentuale anche quando il decesso dell'assicurato:**

- si verifica entro i primi cinque anni dalla Data di efficacia del Contratto a causa della sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o di altra patologia collegata, oppure
- si verifica per suicidio entro i primi due anni dalla Data di efficacia del Contratto.

## Articolo 5 Esclusioni

Il rischio morte è coperto qualunque sia la causa del decesso senza alcun limite territoriale e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, a eccezione dei casi in cui il decesso sia causato da:

- dolo del Contraente e/o dell'Assicurato e/o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni del competente Ministero;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

In presenza di tali situazioni la Compagnia, in caso di Sinistro, pagherà esclusivamente il Controvalore delle Quote collegate al Contratto.

## Articolo 6 Controvalore delle Quote collegate al Contratto in tutti i casi di decesso dell'Assicurato

Il Controvalore delle Quote collegate al Contratto è calcolato moltiplicando il numero delle Quote collegate al Contratto per il loro Valore unitario, rilevato il mercoledì (utilizzando il Valore unitario delle Quote rilevato in quella data se disponibile, altrimenti il primo Valore Quota disponibile successivo) della settimana successiva rispetto al giorno in cui la Compagnia riceve la comunicazione dell'avvenuto decesso dell'Assicurato, con allegato il certificato di morte dello stesso o documento equipollente (per esempio estratto di morte o attestazione giudiziale).

## Articolo 7 Beneficiario e Referente terzo

### 7.1. Designazione del Beneficiario

Il Beneficiario è il soggetto a cui la Compagnia paga la Prestazione Assicurata in caso di decesso dell'Assicurato. Il Contraente può indicare nel Modulo di Proposta uno o più Beneficiari, preferibilmente mediante designazione nominativa.

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

- nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, recapito e contatti e il legame tra Beneficiario e Contraente, se la designazione fa riferimento ad una persona fisica;
- ragione sociale, partita IVA, numero d'iscrizione nel registro delle imprese ovvero nel registro delle persone giuridiche o, in alternativa, il numero di codice fiscale, data di costituzione, recapito e contatti e il legame tra Beneficiario e Contraente e/o titolare effettivo, se la designazione fa riferimento ad una persona giuridica.

Il Contraente è tenuto a indicare le suddette generalità sia alla sottoscrizione della Proposta sia successivamente, in corso di Contratto, in caso di revoca e/o modifica del Beneficiario originariamente designato.

**Inoltre, il Contraente si impegna a consegnare al Beneficiario designato in forma nominativa, copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali di quest'ultimo ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, sollevando la Compagnia dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal proprio inadempimento. Una copia di tale informativa è allegata al Modulo di Proposta ed è disponibile sul sito internet della Compagnia.**



### 7.2 Revoca e/o modifica della designazione del Beneficiario: modalità e requisiti di validità

Il Contraente deve comunicare le eventuali modifiche e/o revoche del Beneficiario per iscritto alla Compagnia, con lettera raccomandata agli indirizzi di cui all'articolo 21.5 o tramite l'Intermediario presso cui ha sottoscritto la Proposta.

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

- quando il Contraente e il Beneficiario hanno comunicato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio. In questo caso, il Riscatto totale o parziale, l'attivazione dell'opzione di Decumulo finanziario, la costituzione in pegno e qualsiasi altro atto dispositivo del Contratto potranno essere effettuati solo con il consenso scritto del Beneficiario;
- dopo che, verificatosi il Sinistro, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto alla Compagnia di voler profittare del beneficio.

Inoltre può effettuare tale variazione per testamento. **La variazione con testamento non è valida se non è chiaramente e univocamente riferibile al Contratto interessato in quanto tale.** In caso di inefficacia della nuova designazione disposta dal Contraente, rimane valida la precedente designazione o, in mancanza, le somme rientrano nel patrimonio ereditario dell'Assicurato.

Qualora un Beneficiario deceda prima dell'Assicurato, il Contraente è tenuto ad aggiornare la designazione del Beneficiario. In mancanza e salvo diversa indicazione nel testamento dell'Assicurato, la Compagnia ripartirà la prestazione assicurata tra gli eredi legittimi o testamentari di quest'ultimo.

### 7.3 Diritto proprio del Beneficiario

Secondo quanto previsto dall'art. 1920 del Codice Civile italiano, il Beneficiario di un Contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione in suo favore, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Conseguentemente, le somme pagate al decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario. **In caso di più Beneficiari, comunque individuati o individuabili, la Compagnia assegna loro la prestazione assicurata in parti uguali, salvo diversa indicazione del Contraente.** La designazione attraverso l'indicazione generica della qualità di erede (testamentario o legittimo) vale esclusivamente allo scopo di identificare il Beneficiario trattandosi di una mera indicazione del criterio di individuazione dei Beneficiari medesimi e non vale ad assoggettare il rapporto alle regole successorie.

L'acquisto del diritto da parte del Beneficiario, opera pertanto autonomamente e indipendentemente dalle norme che regolano la successione.

### 7.4 Referente terzo

Il Contraente, per specifiche esigenze di riservatezza, ha la facoltà indicare i dati necessari per l'identificazione di un Referente terzo, diverso dal Beneficiario, che la Compagnia potrà contattare in caso di decesso dell'Assicurato, quando non risulti possibile contattare il Beneficiario designato.

Il Contraente può revocare e/o modificare il Referente terzo in qualsiasi momento sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'Intermediario dove ha sottoscritto la Proposta oppure dandone comunicazione per iscritto alla Compagnia fornendo tutte le generalità e i relativi contatti del nuovo Referente nominato, inviando lettera raccomandata agli indirizzi di cui all'Articolo 21.5. Nel caso di nomina di un nuovo Referente terzo, dovranno essere forniti anche tutti i dati necessari per l'identificazione dello stesso e i relativi dati per contattarlo. La revoca e la modifica del Referente terzo saranno valide dal momento in cui la Compagnia ne viene a conoscenza secondo le modalità sopra descritte.

**Il Referente terzo e il Beneficiario, sia in caso di nomina che in caso di revoca o modifica degli stessi, non potranno essere, in nessun caso, coincidenti.** Nel caso in cui, a seguito di modifica del Beneficiario, quest'ultimo dovesse coincidere con il Referente terzo individuato, lo stesso decadrebbe automaticamente dall'incarico per incompatibilità, senza la necessità per la Compagnia di effettuare alcuna comunicazione propedeutica.

**È ammesso un solo Referente terzo per Contratto.**

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

- a) conferire specifico incarico al Referente terzo individuato e a impartire allo stesso tutte le istruzioni necessarie per supportare la Compagnia al fine di contattare il Beneficiario;
- b) consegnare al Referente terzo, all'atto della nomina, copia della pertinente informativa sul trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, allegata al Modulo di Proposta e disponibile sul sito internet della Compagnia;
- c) informare tempestivamente per iscritto la Compagnia nel caso di revoca dell'incarico ovvero nel caso in cui il Referente terzo rinunciasse all'incarico o, comunque, non fosse più in grado, in corso di Contratto, di svolgere l'incarico;
- d) informare tempestivamente per iscritto la Compagnia dei nuovi dati di contatto del Referente terzo qualora dovessero cambiare in corso di Contratto.

## Articolo 8 Premi

### 8.1 Premio Unico Iniziale

**Il Contraente, con la sottoscrizione della Proposta di Polizza, si impegna a versare un Premio Unico Iniziale dovuto secondo i termini specificati nelle presenti Condizioni di Assicurazione e nel Modulo di Proposta di ammontare di almeno 1.000 euro e non superiore a 1 milione di Euro.** Per maggiori dettagli relativi a ulteriori requisiti di investimento si rinvia all'Articolo 10 "Fondi Interni d'investimento".

### 8.2 Modalità di pagamento del Premio Unico Iniziale

Il versamento del Premio Unico Iniziale va effettuato, come indicato nel Modulo di Proposta, direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario del Contraente. La data valuta di addebito coincide con la data di investimento del premio, come definita al successivo Articolo 11 "Attribuzione delle Quote". L'estratto conto bancario del Contraente costituisce a tutti gli effetti Quietanza di pagamento.

### 8.3 Premio Aggiuntivo

A partire dal primo sabato successivo alla Data di Efficacia del Contratto e, comunque non prima del 17/10/2020, il Contraente può corrispondere Premi Aggiuntivi di ammontare pari ad almeno 500 euro ciascuno.

### 8.4 Modalità di pagamento del Premio Aggiuntivo

Il versamento del Premio Aggiuntivo va effettuato direttamente alla Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario del Contraente; la data valuta di addebito coincide con la data di investimento del premio, come definita al successivo articolo 11 "Attribuzione delle Quote". L'estratto conto bancario del Contraente costituisce a tutti gli effetti Quietanza di pagamento.

### 8.5 Piano di Premi Ricorrenti

Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta e in corso di Contratto, ma non prima del 25/07/2020, il Contraente può attivare un Piano di Premi Ricorrenti. La frequenza del versamento del premio è esclusivamente mensile per un importo minimo pari a 50 euro e massimo pari al 10% del Premio Unico Iniziale. L'importo del Premio Ricorrente **non può essere successivamente modificato dal Contraente**. L'attivazione del Piano deve essere effettuata rivolgendosi all'Intermediario presso cui ha sottoscritto la Proposta oppure inviando una richiesta scritta indirizzata alla Compagnia con lettera raccomandata agli indirizzi di cui all'Articolo 21.5. L'attivazione avrà effetto a partire dal mese successivo alla data di richiesta presso l'Intermediario o dalla data di pervenimento della richiesta scritta presso la Compagnia. **Il Piano di Premi Ricorrenti non può essere attivato se il Contraente ha attivato l'opzione di Decumulo.**

### 8.6 Modalità di pagamento del Premio Ricorrente

Il versamento del Premio Ricorrente avviene tramite il processo di quietanzamento. Tale processo prevede l'addebito dei Premi Ricorrenti sul conto corrente bancario del Contraente il venerdì precedente l'ultimo mercoledì del mese solare di competenza. La data valuta di addebito coincide con la data di investimento del premio, come definita al successivo articolo 9 "Attribuzione delle Quote". Il mancato pagamento di un Premio Ricorrente, quando il Contraente non abbia sospeso il versamento del Premio Ricorrente come previsto nel successivo punto 8.7, sarà addebitato nel mese seguente per l'importo totale dato dalla somma del Premio Ricorrente del mese di competenza e del Premio Ricorrente del mese precedente. **In caso di ulteriore mancato pagamento del Premio Ricorrente, il Piano sarà sospeso su iniziativa della Compagnia (d'ufficio).**

### 8.7 Sospensione del Piano del Premio Ricorrente

In corso di contratto, ma non prima del 16/11/2020, il Contraente ha la facoltà di sospendere il pagamento dei Premi Ricorrenti rivolgendosi all'Intermediario presso cui ha sottoscritto la Proposta oppure inviando una richiesta scritta indirizzata alla Compagnia con lettera raccomandata agli indirizzi di cui all'articolo 21.5. La sospensione avrà effetto a partire dal mese successivo alla data di richiesta presentata all'Intermediario o dalla data di ricezione della richiesta scritta dalla Compagnia.

### 8.8 Nuova Attivazione del Piano del Premio Ricorrente

In corso di contratto, ma non prima del 16/11/2020, il Contraente ha la facoltà di attivare nuovamente il Piano di Premi Ricorrenti rivolgendosi all'Intermediario presso cui ha sottoscritto la Proposta oppure inviando una richiesta scritta indirizzata alla Compagnia con lettera raccomandata agli indirizzi di cui all'articolo 21.5. La riattivazione avrà effetto a partire dal mese successivo alla data di richiesta presentata presso l'Intermediario o dalla data di ricezione della richiesta scritta da parte della Compagnia. In questo caso, il Contraente potrà scegliere se mantenere o modificare l'importo da versare rispettando l'importo minimo di 50 euro e massimo del 10% del Premio Unico Iniziale.

### 8.9 Cumulo netto premi versati

In corso di Contratto, la somma dei premi versati comprensiva del Premio Unico Iniziale, degli eventuali Premi Aggiuntivi e/o Premi ricorrenti, al netto dei premi corrispondenti alle eventuali operazioni di Riscatto Parziale e/o Prestazione di Decumulo (c.d. Cumulo netto), **non potrà essere superiore al 1 milione di Euro. Nel caso in cui il Contraente richiedesse un'ulteriore operazione a seguito della quale il Cumulo Netto dei premi versati risultasse superiore alla soglia di 1 milione di euro, tale operazione verrà rigettata.** In questo caso, la Compagnia procederà all'Interruzione (o Sospensione) del Piano di Premi Ricorrenti e informerà tempestivamente il Contraente tramite comunicazione scritta. Non è prevista la riattivazione automatica da parte della Compagnia nel caso in cui il Cumulo netto dei premi versati scenda al di sotto della soglia di 1 milione di Euro.

## Articolo 9

### Inizio e termine del Contratto: conclusione, efficacia e durata

#### 9.1 Conclusione del Contratto

Il Contratto, qualunque sia la tecnica utilizzata per la sottoscrizione del Modulo di Proposta, si considera concluso a Dublino, Repubblica di Irlanda, (secondo l'articolo 1327 del Codice Civile italiano) quando la Compagnia, dopo aver valutato la Proposta di assicurazione, investe il Premio Unico Iniziale. Per confermare la conclusione del Contratto, la Compagnia invia al Contraente la Lettera di conferma polizza, con la descrizione delle caratteristiche principali del Contratto concluso. Se la Compagnia non accetta la Proposta di assicurazione, restituisce al Contraente l'eventuale Premio Unico Iniziale percepito entro 30 giorni dalla data di incasso, tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato al Contraente e indicato nel Modulo di Proposta. Decorso tale termine la Compagnia, qualora il ritardo dipenda da fatti alla stessa imputabili, 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.

#### 9.2 Modalità di sottoscrizione della proposta

La compilazione dell'apposito Modulo di Proposta avviene con le modalità più sotto dettagliate. In caso di sottoscrizione del Modulo di Proposta mediante l'utilizzo della Firma Grafometrica o della Firma Digitale, il sistema supporta e guida il soggetto sottoscrittore proponendo, nelle c.d. caselle di point and click che recepiscono la volontà del Contraente mediante apposizione di un flag, delle dichiarazioni di sintesi esplicative del contenuto delle singole sottoscrizioni incluse nella sezione "Dichiarazioni, impegni del Contraente e sottoscrizione del Modulo di Proposta". Il Contraente è pertanto consapevole che le suddette dichiarazioni di sintesi rappresentano un mero supporto e aiuto nel processo di sottoscrizione e non sostituiscono in alcun modo il contenuto delle dichiarazioni contrattuali complete contenute nella richiamata sezione del Modulo di proposta, le quali sono le uniche ad avere valore legale vincolante e a essere sottoscritte dal Contraente mediante firma grafometrica o digitale.

La sottoscrizione della Proposta può avvenire:

- **"in sede"** presso i locali dell'Intermediario oppure;
- **"fuori sede"** in luogo diverso dai locali dell'Intermediario oppure;
- **"internet banking"** tramite l'utilizzo della Firma Digitale messa a disposizione dall'Intermediario.

La sottoscrizione del Modulo di Proposta tramite internet

banking avviene nell'ambito di un documento denominato "Proposta di investimento" gestita e inviata dall'Intermediario nella sezione dell'internet banking riservata al Contraente. La "Proposta di investimento" può comprendere anche altre operazioni di investimento e/o di disinvestimento che possono non riferirsi a prodotti offerti dalla Compagnia. La "Proposta di investimento" ha carattere unitario e pertanto in caso di impossibilità da parte dell'Intermediario di dar corso anche a una sola operazione, la Proposta del Contratto sottoscritta dal Contraente non produrrà alcun effetto. In tal caso, il Contraente riceverà nella sezione riservata dell'internet banking apposita comunicazione.

#### 9.3 Efficacia del Contratto e decorrenza delle coperture assicurative

L'Efficacia del Contratto decorre dal momento della sua conclusione ai sensi dell'Articolo 9.1. La copertura assicurativa decorre dalle ore 24:00 del giorno in cui tale condizione si sia verificata.

#### 9.4 Durata del Contratto e sua estinzione

La durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato, e si estingue nei seguenti casi:

- decesso dell'Assicurato e conseguente pagamento della Prestazione assicurata a favore dei Beneficiari;
- Recesso da parte del Contraente dal Contratto e conseguente rimborso allo stesso dell'importo indicato all'Articolo 12.2, "Il Recesso";
- Riscatto totale del Contratto e conseguente pagamento al Contraente dell'importo indicato all'Articolo 16.2, "Riscatto totale";
- Recesso da parte della Compagnia dal Contratto in caso di riduzione a zero del numero complessivo delle Quote attribuite al Contratto.

## Articolo 10

### Fondi Interni di investimento

I Fondi Interni ai quali può essere collegato il Contratto sono distinti in tre Aree: Area ESG, Area Tematica, Area Gestione Tattica come di seguito descritte. Le caratteristiche dei Fondi Interni sono illustrate nei rispettivi Regolamentliche costituiscono parte integrante e sostanziale delle presenti condizioni di Assicurazione.

#### AREA ESG

- Profilo Base 2020
- Profilo Standard 2020
- Profilo Plus 2020
- Capitale Attivo Base 2020
- Capitale Attivo Standard 2020
- Capitale Attivo Plus 2020

<sup>1</sup> Area del sito internet della Banca intermediaria riservata ai Clienti.

## AREA TEMATICA

- Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione
- Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione

## AREA TATTICA

- Sviluppo nel Tempo 40

## Articolo 11

### Attribuzione delle Quote

#### 11.1 Numero delle Quote e controvalore delle Quote inizialmente attribuite

Ciascun premio è utilizzato per l'acquisto di Quote di uno o più Fondi Interni collegati al prodotto. Alla sottoscrizione della Proposta, in occasione della corresponsione di eventuali premi aggiuntivi e in caso di attivazione del Piano dei Premi Ricorrenti, il Contraente indica i Fondi Interni in cui investire ciascun premio e la percentuale dello stesso da destinare ai Fondi Interni prescelti.

Il numero delle Quote attribuite al Contratto, si determina dividendo il premio, o parte di esso, destinato a ciascun Fondo interno, per il Valore Unitario delle Quote dei Fondi Interni prescelti. Il Valore della quota dei Fondi Interni è determinato e rilevato dalla Compagnia ogni mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se il mercoledì non è lavorativo).

Il Valore delle Quote dei singoli Fondi Interni è pubblicato sul sito internet della Compagnia.

#### 11.2 Attribuzione delle Quote per il Premio Unico Iniziale

Nel caso di sottoscrizione della Proposta **presso i locali** dell'Intermediario, le Quote sono attribuite al Contratto il mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) scelto dal Contraente al momento della sottoscrizione, tra i tre mercoledì consecutivi a partire dalla settimana successiva alla sottoscrizione della Proposta di polizza, utilizzando il Valore Unitario delle Quote rilevato in quella data se disponibile, altrimenti il primo Valore Quota disponibile successivo.

Se il Contraente sottoscrive la Proposta di polizza in un giorno non compreso tra il lunedì e il venerdì, la Compagnia considera come prima data utile per l'investimento il mercoledì della seconda settimana successiva alla sottoscrizione della Proposta.

Nel caso di sottoscrizione della Proposta di polizza nell'ambito dell'offerta "fuori sede", il Contraente potrà scegliere tra uno dei due mercoledì consecutivi a partire da quello della seconda settimana successiva alla sottoscrizione della stessa. In caso di offerta fuori sede (OFS) dal lunedì al mercoledì la postergazione è possibile dal 2° mercoledì della settimana successiva a quella della sottoscrizione, giovedì e venerdì 3° mercoledì successi-

vo a quello della settimana di sottoscrizione.

In caso di sottoscrizione tramite "**Internet banking**", le Quote sono attribuite al Contratto il mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) scelto dal Contraente al momento della sottoscrizione tra:

- i tre mercoledì consecutivi a partire dalla settimana successiva alla sottoscrizione della Proposta di polizza nel caso in cui il Contraente la sottoscriva in un giorno compreso fra sabato e mercoledì;
- i due mercoledì consecutivi a partire dalla seconda settimana successiva alla sottoscrizione della Proposta di polizza nel caso in cui il Contraente la sottoscriva di giovedì o di venerdì

#### 11.3 Attribuzione delle Quote per il Premio Aggiuntivo

In occasione della corresponsione dell'eventuale Premio Aggiuntivo, le Quote sono attribuite al Contratto il mercoledì (o il primo giorno immediatamente successivo, se non è lavorativo) della settimana successiva alla richiesta di Premio Aggiuntivo utilizzando il Valore Unitario delle Quote rilevato in quella data se disponibile, altrimenti il primo Valore Quota disponibile successivo. Se il Contraente versa un Premio Aggiuntivo in un giorno non compreso tra il lunedì e il venerdì, le Quote sono attribuite il mercoledì della seconda settimana successiva alla richiesta di Premio Aggiuntivo. In caso di richiesta di versamento del Premio Aggiuntivo tramite "**Internet banking**", le Quote sono attribuite:

- il mercoledì successivo (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) alla data di ricezione della richiesta di versamento del Premio Aggiuntivo contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'Internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì.
- il secondo mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) successivo alla data di ricezione della richiesta di versamento del Premio Aggiuntivo contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'Internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra giovedì e sabato.

#### 11.4 Attribuzione delle Quote per i Premi Ricorrenti

In caso di attivazione del Piano di Premi sia al momento della sottoscrizione della Proposta polizza sia in corso di Contratto, le Quote sono attribuite al Contratto l'ultimo mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se il mercoledì non è lavorativo) del mese solare in cui il Premio Ricorrente è addebitato, utilizzando il Valore Unitario delle Quote rilevato in quel giorno se disponibile o il primo Giorno Lavorativo successivo, se il mercoledì non è lavorativo.

#### 11.5 Posticipazione della valorizzazione delle Quote

In caso di circostanze di carattere eccezionale non di-



pendenti dalla Compagnia, questa si riserva, fino a quando persistono tali circostanze, di posticipare la valorizzazione della Quota dei Fondi Interni fino al primo giorno successivo in cui risulta disponibile il Valore Quota e di sospendere le operazioni di acquisto o vendita degli attivi sottostanti ai Fondi Interni necessarie per operazioni come quelle descritte agli articoli 4 "Prestazione Assicurata", 12 "Revoca della proposta e Recesso dal Contratto", 15 "Trasferimento di Quote tra Fondi Interni (Switch)", 16 "Riscatto".

Nel caso si verifichino tali circostanze, la Compagnia può darne adeguata informazione sui quotidiani nazionali e/o sul proprio sito Internet ([www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie)) per il periodo di tempo che ritiene necessario.

## Articolo 12 Revoca della Proposta e Recesso dal Contratto

### 12.1 La revoca (Articolo 176 D.Lgs 209/2005)

**Tempo utile:** fino alla data di Conclusione del Contratto Il Contraente può revocare la Proposta di polizza fino a quando il Contratto non è concluso (vedi precedente articolo 7 "Inizio e termine del Contratto: conclusione, efficacia e durata"):

- sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'Intermediario oppure
- inviando richiesta con lettera raccomandata a:

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
1st Floor, International House  
3 Harbourmaster Place, IFSC  
Dublin D01 K8F1  
Ireland  
oppure

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
Ufficio Postale Milano Centro  
Casella Postale 450  
Via Cordusio 4, 20123 Milano

La comunicazione di Revoca dovrà in ogni caso essere corredata dalla documentazione a supporto necessaria (si veda l'articolo 21 "Pagamenti della Compagnia e documentazione richiesta").

In questo caso, la Compagnia restituisce al Contraente quanto eventualmente già incassato entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, mediante bonifico bancario sul conto corrente al medesimo intestato indicato nel Modulo di Proposta. Decorso tale termine la Compagnia, qualora il ritardo dipenda da fatti alla stessa imputabili, 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.

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

**Tempo utile:** 30 giorni dalla data di ricezione della Lettera di conferma polizza. Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal ricevimento della Lettera di conferma polizza (vedi Articolo 7.1 "Conclusione del Contratto"):

- sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'Intermediario oppure
- inviando richiesta scritta, completa della documentazione necessaria con lettera raccomandata a:

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
1st Floor, International House  
3 Harbourmaster Place, IFSC  
Dublin D01 K8F1  
Ireland  
oppure

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
Ufficio Postale Milano Centro  
Casella Postale 450  
Via Cordusio 4, 20123 Milano

La comunicazione di Recesso dovrà in ogni caso essere corredata dalla documentazione a supporto necessaria (si veda l'articolo 21 "Pagamenti della Compagnia e documentazione richiesta")

#### 12.2.1 Rimborso

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento in Compagnia della comunicazione di Recesso, completa di tutta la documentazione, la Compagnia rimborsa al Contraente mediante bonifico bancario sul conto corrente al medesimo intestato indicato nel Modulo di Proposta, il Controvalore totale delle Quote, determinato moltiplicando il numero delle Quote di ciascun Fondo Interno attribuite al Contratto, derivanti dal versamento dei premi, per il Valore Unitario della Quota. L'importo così determinato verrà liquidato al Contraente al netto delle eventuali imposte applicabili. Il Valore delle Quote considerato per il calcolo è quello alla data di liquidazione, cioè il mercoledì (o il primo Giorno lavorativo immediatamente successivo, se il mercoledì non è Giorno lavorativo) della settimana successiva alla data di ricevimento in Compagnia della comunicazione di Recesso. In caso di richiesta di Recesso completa di documentazione tramite "Internet banking", il Valore delle Quote considerate per il calcolo è rilevato:

- il mercoledì successivo (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) alla data di ricezione della richiesta di Recesso contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'Internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì.
- il secondo mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) successivo alla data di ricezione della richiesta di Recesso contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riser-

vata dell'internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra giovedì e sabato.

Decorso il termine di 30 giorni, la Compagnia, qualora il ritardo dipenda da fatti alla stessa imputabili, 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.

### 12.3 Il diritto di ripensamento

Il presente articolo si applica esclusivamente in caso di sottoscrizione "fuori sede".

**Tempo utile:** 7 giorni dalla data di sottoscrizione della Proposta.

Il Contraente che ha sottoscritto il Modulo di Proposta nell'ambito dell'offerta fuori sede può recedere, esercitando il c.d. diritto di ripensamento, inviando, entro 7 giorni dalla data di sottoscrizione della Proposta, richiesta scritta, datata e firmata con indicazione del numero della Proposta, a:

**Italia Transazionale**  
**Diritto di ripensamento**  
**Via Vincenzo Lamaro, 25**  
**00173 Roma**

così come indicato nella dichiarazione che il consulente finanziario abilitato all'offerta "fuori sede" consegna al Contraente in sede di primo contatto. L'efficacia della Proposta è sospesa per la durata di 7 giorni successivi alla data di sottoscrizione della stessa (periodo di sospensiva). Di conseguenza né l'addebito né l'investimento dei premi potranno essere effettuati nel periodo di sospensiva.

---

## Articolo 13

### Rischi finanziari

---

Le prestazioni offerte da Prospettiva Sostenibile sono collegate al Valore della Quota di ciascun Fondo Interno collegato al Contratto.

**Il Valore della Quota può cambiare in base alle variazioni dei prezzi delle attività finanziarie in cui investono i Fondi Interni: quindi è possibile che il Contraente, al momento del pagamento della prestazione, riceva un capitale inferiore rispetto a quanto investito a prescindere dai Fondi Interni in cui si è investito.**

Con la sottoscrizione del presente Contratto, il Contraente assume i seguenti rischi finanziari:

a) **rischio collegato alla variazione del prezzo:** il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle

caratteristiche dell'ente che lo emette (emittente), dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento. Il prezzo può aumentare o diminuire secondo le caratteristiche dello strumento: ad esempio, il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale a scadenza. In particolare, va prestata attenzione ai seguenti rischi:

1. rischio specifico: tipico dei titoli di capitale (es. azioni); è collegato alla variabilità dei loro prezzi, che risentono delle aspettative di mercato sulle prospettive dell'andamento economico delle società che emettono i titoli;
  2. rischio generico o sistematico: tipico dei titoli di capitale (es. azioni); è collegato alla variabilità dei loro prezzi, che risentono della variabilità dei mercati sui quali i titoli sono scambiati;
  3. rischio di interesse: tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni); è collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle variazioni dei tassi di interesse di mercato; le variazioni si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato può causare una diminuzione del prezzo del titolo stesso;
- b) **rischio emittente:** tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni); è connesso all'eventualità che l'emittente, a causa di una riduzione della solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli può variare, quindi, se si modificano le condizioni creditizie degli enti emittenti;
- c) **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, cioè la loro capacità di essere convertiti prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui sono scambiati. In linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, rispetto ai titoli trattati sui mercati non regolamentati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso assegnare un prezzo effettivo al titolo, che quindi può essere rappresentato da un ipotetico valore di realizzo determinato sulla base delle informazioni disponibili sul mercato;
- d) **rischio di cambio:** per i Fondi Interni in cui è prevista la possibilità di investire in valute diverse da quella in cui sono denominati, la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del fondo e la valuta estera in cui sono denominate le singole componenti può avere effetti sul valore dell'investimento;
- e) **rischio di controparte:** è connesso all'eventualità che le controparti finanziarie (per esempio, soggetti

che prestano la protezione finanziaria) non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattuali a causa di un deterioramento della loro solidità patrimoniale; le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi a ridotti livelli di garanzia e di protezione, che sono tipici di tali mercati. Inoltre, vanno considerati i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

## SEZIONE II Opzioni contrattuali

### Articolo 14 Decumulo

Il Contraente ha la facoltà di attivare l'opzione di Decumulo trascorsi tre anni dalla data di Efficacia del Contratto a condizione che:

- non sia attivo il Piano di Premi Ricorrenti e;
- il Controvalore della polizza, al momento della richiesta di attivazione sia almeno pari a 50.000 Euro e;
- ci sia almeno un Premio Residuo investito da più di 3 anni.

L'attivazione dell'opzione di Decumulo sarà disponibile a partire dal 03/06/2023 sempre che vengano soddisfatte le condizioni sopra indicate.

La richiesta di attivazione dovrà essere presentata all'Intermediario o inviata alla Compagnia secondo le modalità sotto riportate.

Il Beneficiario della Prestazione di Decumulo è il Contraente.

Il capitale oggetto di Decumulo, verrà determinato alla data di attivazione del Decumulo ed è pari al totale dei Premi Residui che, a tale data, risulteranno investiti da più di 3 anni.

Qualora fossero intervenuti dei riscatti parziali, dopo l'erogazione della prima prestazione, il capitale oggetto di Decumulo si ridurrà dell'ammontare dei premi corrispondenti ai riscatti parziali secondo la logica FIFO (First In First Out). Questo significa che il disinvestimento delle quote avverrà a partire dai primi premi investiti, per poi disinvestire in modo progressivo quelli versati più recentemente.

Il Contraente, al momento dell'attivazione, potrà scegliere una frequenza di erogazione della prestazione di Decumulo annuale, semestrale o mensile. A prescindere dalla frequenza scelta dal Contraente, l'ammontare del-

la prestazione di Decumulo non deve essere inferiore a 50 Euro e non superiore a:

- EROGAZIONE ANNUALE: al 25% del capitale di Decumulo calcolato alla data dell'attivazione;
- EROGAZIONE SEMESTRALE: al 13% del capitale di Decumulo calcolato alla data dell'attivazione;
- EROGAZIONE MENSILE: al 2% del capitale di Decumulo calcolato alla data dell'attivazione;

L'opzione di Decumulo prevede l'erogazione di prestazioni attraverso il disinvestimento di Quote in maniera proporzionale dai Fondi Interni collegati al Contratto.

Per la prima prestazione di Decumulo, il valore unitario utilizzato per il calcolo del numero delle Quote da disinvestire sarà rilevato il mercoledì (o il primo giorno lavorativo immediatamente successivo se non è lavorativo) della settimana seguente la ricezione in Compagnia della richiesta di attivazione, completa di tutta la documentazione.

Dopo la prima prestazione di Decumulo, il valore unitario utilizzato per il calcolo del numero delle Quote da disinvestire varia in base alla frequenza scelta dal Contraente come sotto indicato:

- EROGAZIONE ANNUALE: valore unitario rilevato l'ultimo mercoledì del mese (o il primo giorno lavorativo immediatamente successivo se non è lavorativo) dell'anno successivo rispetto alla data di attivazione;
- EROGAZIONE SEMESTRALE: valore unitario rilevato l'ultimo mercoledì (o il primo giorno lavorativo immediatamente successivo se non è lavorativo) del semestre successivo rispetto alla data di attivazione;
- EROGAZIONE MENSILE: valore unitario rilevato l'ultimo mercoledì di ogni mese (o il primo giorno lavorativo immediatamente successivo se non è lavorativo) a partire da quello successivo alla data di attivazione.

Nel caso di coincidenza di data tra il disinvestimento delle Quote a seguito di richiesta di riscatto parziale completa di documentazione o di switch e quella della prestazione di Decumulo, il valore unitario utilizzato per il calcolo del numero delle Quote da disinvestire, sarà rilevato il mercoledì successivo a quello del disinvestimento del riscatto parziale o switch previo ricalcolo del capitale oggetto di decumulo.

Le prestazioni di Decumulo potranno essere erogate fino a raggiungere un ammontare massimo pari all'80% del minimo fra il capitale oggetto di Decumulo e il Controvalore delle Quote al momento dell'attivazione. Una volta raggiunta la capienza del capitale oggetto di Decumulo, l'opzione viene automaticamente disattivata. In ogni caso, l'opzione si disattiva automaticamente in caso di pervenimento in Compagnia



del certificato di morte dell'Assicurato o nel caso in cui la polizza venga data in pegno secondo quanto disciplinato nell'articolo 23.

Il Contraente può disattivare l'opzione di Decumulo presso l'Intermediario o inviando la richiesta in Compagnia. La disattivazione avrà effetto a partire dal mese successivo al pervenimento della richiesta.

L'attivazione e la disattivazione dell'opzione di Decumulo potrà essere richiesta:

- sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'Intermediario oppure
- inviando richiesta scritta, con lettera raccomandata a:

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**1st Floor, International House**  
**3 Harbourmaster Place, IFSC**  
**Dublin D01 K8F1**  
**Ireland**  
 oppure  
**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**Ufficio Postale Milano Centro**  
**Casella Postale 450**  
**Via Cordusio 4, 20123 Milano**

La comunicazione di attivazione o disattivazione dell'opzione di Decumulo dovrà in ogni caso essere corredata dalla documentazione a supporto necessaria (si veda l'articolo 21 "Pagamenti della Compagnia e documentazione richiesta").

**Se l'opzione di Decumulo è stata disattivata, non potrà più essere riattivata successivamente.**

La Compagnia si riserva in caso di decesso dell'Assicurato, la facoltà di agire per il recupero delle eventuali prestazioni di Decumulo pagate e non dovute al Contraente. Relativamente alla modalità di pagamento della prestazione di Decumulo si rimanda all'Articolo 21.2 "Modalità dei pagamenti".

## Articolo 15 Trasferimento di Quote tra Fondi Interni (Switch)

### 15.1 Termini e modalità

Trascorsi 30 giorni dall'investimento del Premio Unico Iniziale e comunque non prima del 14/09/2020, il Contraente può chiedere di trasferire ad altri Fondi Interni tutte le Quote investite in uno o più Fondi Interni oppure una parte di esse, a condizione che alla data di richiesta di trasferimento l'Assicurato sia in vita.

La Compagnia provvede al trasferimento (disinvestimento e contestuale investimento nel fondo o nei Fondi Interni prescelti) il mercoledì della settimana successiva a

quella di ricezione della richiesta presso la Compagnia, utilizzando il Valore Unitario delle Quote rilevato in quella data. Se il mercoledì coincide con un Giorno Festivo, le operazioni sono effettuate il primo Giorno Lavorativo successivo.

Le richieste di trasferimento arrivate in Compagnia in un giorno non compreso tra il lunedì e il venerdì sono prese in carico il lunedì della settimana successiva; pertanto, la Compagnia provvede al trasferimento delle Quote il mercoledì della seconda settimana successiva a quella della richiesta. In caso di richiesta di trasferimento Quote tramite "Internet banking", si darà corso alle operazioni di disinvestimento e contestuale attribuzione delle quote:

- il mercoledì successivo (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) alla data di ricezione della richiesta di trasferimento Quote contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì.
- il secondo mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) successivo alla data di ricezione della richiesta di trasferimento Quote contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra giovedì e sabato.

Per la quantificazione dei costi dell'operazione si rimanda all'art. 25 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

## SEZIONE III Diritti, obblighi e comportamento delle Parti

### Articolo 16 Riscatto

#### 16.1 Termini e modalità

**Trascorsi almeno dodici mesi dall'Efficacia del Contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può riscattare totalmente (Riscatto totale) o parzialmente (Riscatto parziale) le Quote attribuite al Contratto.** Nel caso di eventuali Premi Aggiuntivi e Premi Ricorrenti, gli stessi potranno essere oggetto di Riscatto totale o parziale anche durante il primo anno a decorrere dal loro pagamento, purché sia trascorso almeno un anno dalla Data di efficacia del Contratto.

Il Riscatto può essere richiesto:

- sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'Intermediario oppure
- inviando richiesta scritta, eventualmente utilizzando l'apposito modulo disponibile sul sito internet della Compagnia ([www.intesasnpaololife.ie](http://www.intesasnpaololife.ie)), con lettera raccomandata a:

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**1st Floor, International House**  
**3 Harbourmaster Place, IFSC**  
**Dublin D01 K8F1**

**Ireland**

oppure

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**Ufficio Postale Milano Centro**  
**Casella Postale 450**  
**Via Cordusio 4, 20123 Milano**

La comunicazione di Riscatto dovrà in ogni caso essere corredata dalla documentazione a supporto necessaria (si veda l'articolo 21 "Pagamenti della Compagnia e documentazione richiesta").

**In caso di Riscatto, la Compagnia non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito e di conseguenza il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del Valore delle Quote.**

#### 16.2 Riscatto totale

La Compagnia s'impegna a pagare al Contraente una somma pari al Controvalore totale delle Quote attribuite al Contratto alla data di disinvestimento, determinato moltiplicando il numero delle Quote di ciascun fondo per il loro Valore Unitario rilevato il mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo se non è lavorativo) della settimana seguente la ricezione in Compagnia della richiesta di Riscatto, completa di tutta la documentazione. In caso di richiesta di Riscatto completa di documentazione tramite "Internet banking", il Valore Unitario delle Quote per il calcolo è rilevato:

- il mercoledì successivo (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) alla data di ricezione della richiesta di Riscatto Totale contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'Internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì.
- il secondo mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) successivo alla data di ricezione della richiesta di Riscatto Totale contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'Internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra giovedì e sabato.

**Al capitale sopra definito sono applicati i costi di cui all' Art 25.3 "Costi di Riscatto".**

#### 16.3 Riscatto Parziale

Il Riscatto parziale può essere effettuato se alla data di richiesta:

- il Valore delle Quote residue sul Contratto è almeno di 1.000 euro;

Il Contraente indica i Fondi Interni dai quali vuole disinvestire ed il numero di Quote da riscattare da ogni fondo.

La Compagnia si impegna a pagare al Contraente una somma pari al Controvalore totale delle Quote oggetto della richiesta di Riscatto alla data di disinvestimento-determinato moltiplicando il numero delle Quote di ciascun Fondo Interno per il loro Valore Unitario rilevato il mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo se non è lavorativo) della settimana seguente la ricezione in Compagnia della richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione. In caso di richiesta di Riscatto parziale completa di documentazione tramite "Internet banking", il Valore Unitario delle Quote per il calcolo è rilevato:

- il mercoledì successivo (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) alla data di ricezione della richiesta di Riscatto Parziale contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'Internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì.
- il secondo mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) successivo alla data di ricezione della richiesta di Riscatto parziale contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'Internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra giovedì e sabato.

**Al capitale sopra definito, vengono applicati i costi di cui al successivo Articolo 25.3 "Costi di Riscatto".** Il Contratto rimane in vigore per le Quote non riscattate.

## Articolo 17

### Dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente e dell'Assicurato

Il Contraente e l'Assicurato devono comunicare alla Compagnia di assicurazione le circostanze rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti (che omettono informazioni che il Contraente e l'Assicurato avrebbero dovuto o potuto dire) relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni, la Compagnia ha diritto:

- a) quando esiste dolo o colpa grave:
  - di impugnare il Contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, trascorso questo periodo la Compagnia non può più impugnare il Contratto;
  - di restituire, in caso di decesso dell'Assicurato, solo il Controvalore delle Quote assegnate al Contratto se l'evento si verifica prima che sia trascorso il termine sopra indicato per l'impugnazione;
- b) quando non esiste dolo o colpa grave:

- di recedere dal Contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza mediante dichiarazione da presentare al Contraente;
- di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

calcolo della somma dovuta dalla Compagnia, la stessa efficacia della dichiarazione di Riscatto. In tale ipotesi però non saranno applicati i costi di riscatto di cui al successivo Articolo 25.3. In caso di mancato esercizio da parte del Contraente della facoltà di Recesso nel sopra indicato termine di sessanta giorni, le modifiche contrattuali diverranno efficaci allo scadere del sessantesimo giorno dalla comunicazione effettuata dalla Compagnia.

## Articolo 18 Variazioni contrattuali

**La Compagnia può modificare unilateralmente le presenti Condizioni di Assicurazione, quindi anche il Regolamento dei Fondi Interni Interni, nelle seguenti ipotesi indicandone la data di efficacia:**

- 1) necessità di adeguamento a norme comunitarie, a norme di legge e a regolamenti delle Autorità di Controllo successivi alla stipula del presente Contratto;
- 2) necessità di ripristino dell'originario equilibrio contrattuale a seguito di alterazione causata da sopravvenuta normativa fiscale applicabile al presente Contratto o alla Compagnia.

Di tali variazioni deve essere data tempestiva comunicazione al Contraente.

**Al di fuori dei casi sopra previsti e, salve le previsioni normative o regolamentari che prevedono diversamente, la Compagnia può apportare, previo preavviso di sessanta giorni al Contraente:**

- (i) variazioni unilaterali delle presenti Condizioni di Assicurazione che siano oggettivamente migliorative o più favorevoli per il Contraente (es. riduzione dei costi di Riscatto);
- (ii) variazioni unilaterali delle presenti Condizioni di Assicurazione peggiorative per il Contraente ogniqualvolta ricorra un giustificato motivo.

**Nel solo caso in cui la modifica proposta fosse peggiorativa per il Contraente, allo stesso è riconosciuta la facoltà di recedere dal Contratto manifestando la propria volontà mediante lettera raccomandata da inviare entro sessanta giorni dal momento del ricevimento della comunicazione di variazione a:**

**Intesa Sanpaolo Life dac  
1st Floor, International House  
3 Harbourmaster Place, IFSC  
Dublin D01 K8F1  
Ireland  
oppure**

**Intesa Sanpaolo Life dac  
Ufficio Postale Milano Centro  
Casella Postale 450  
Via Cordusio 4, 20123 Milano**

La dichiarazione di Recesso avrà, anche agli effetti del

## Articolo 19 Eventuale fusione o estinzione dei Fondi Interni

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno, al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti, può fondere il Fondo Interno con altro/i Fondo/i Interno/i con caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee.

La Compagnia, inoltre, può liquidare il Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso.

Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per i Contraenti e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

## Articolo 20 Istituzione di nuovi Fondi Interni

La Compagnia può istituire in futuro nuovi Fondi Interni comunicandolo ai Clienti tramite sito internet della Compagnia, secondo le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

Gli eventuali nuovi Fondi Interni Interni intergreranno l'offerta di quelli collegati al Prodotto.

## Articolo 21 Pagamenti della Compagnia e documentazione richiesta

### 21.1 Pagamenti

**La Compagnia paga quanto dovuto entro 30 Giorni lavorativi dalla data di ricezione in Compagnia di tutti i documenti richiesti**, secondo quanto specificato nei presente articolo. Decorso tale termine la Compagnia, qualora il ritardo dipenda da fatti alla stessa imputabile,

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.

### 21.2 Modalità dei pagamenti

Tutti i pagamenti della Compagnia sono effettuati tramite accredito in conto corrente bancario dell'avente diritto; per questo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN e BIC unitamente ai dati dell'intestatario del conto corrente) su cui effettuare il pagamento.

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, queste indicazioni dovranno essere fornite e sottoscritte da tutti i Beneficiari della Prestazione assicurata; per i pagamenti conseguenti al Recesso, alla richiesta di Riscatto totale o di Riscatto parziale e di Prestazione di Decumulo, le coordinate bancarie indicate dovranno fare riferimento esclusivamente a conti correnti intestati al Contraente.

I pagamenti sono effettuati esclusivamente attraverso Intesa Sanpaolo S.p.A. (Filiale Financial Institutions Langhirano (PR) - CAB 12711, ABI 03069). La Compagnia si riserva di comunicare al Contraente eventuali variazioni della banca di riferimento e della relativa agenzia situata in Italia, da essa incaricata del pagamento delle prestazioni.

I pagamenti avverranno tramite accredito sul conto corrente bancario dell'avente diritto; **in tutti i casi è quindi richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (IBAN e BIC).**

**La Compagnia dichiara che non procederà al pagamento delle prestazioni in "Paesi o territori a rischio",**

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

**cioè quelli che non fanno parte della "Prescribed Countries List" e non hanno quindi un regime anti-riciclaggio equivalente – S.I. No. 347/2012, Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) (Section 31) Order 2012 – e, in ogni caso, in quei Paesi indicati da organismi internazionali competenti (per esempio GAFI, OCSE) esposti a rischio di riciclaggio o del finanziamento del terrorismo o non cooperative nello scambio anche in materia fiscale.**

### 21.3 Documenti

Per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed individuare gli aventi diritto, la Compagnia deve ricevere, tramite l'Intermediario o direttamente secondo quanto previsto dal paragrafo 21.5, i documenti necessari nel seguito dettagliati anche per tipologia di operazione:

i documenti necessari:

#### Attivazione o disattivazione dell'opzione di Decumulo

- richiesta firmata dal Contraente (se persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se persona giuridica) con indicazione del numero di Proposta;

#### Revoca

- richiesta firmata dal Contraente (se persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se persona giuridica) con indicazione del numero di Proposta;

#### Recesso

- richiesta firmata dal Contraente (se persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se persona giuridica);
- dichiarazione di residenza/sede ai fini fiscali secondo il diritto irlandese, sottoscritta in originale dal Contraente (se persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se persona giuridica).

Nell'ipotesi di esercizio del c.d. diritto di ripensamento per il caso di sottoscrizione della Proposta fuori sede:

- richiesta firmata dal Contraente o Rappresentante Legale con allegata una copia del Modulo di Proposta.

#### Riscatto totale e parziale

- richiesta firmata dal Contraente (se persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se persona giuridica), utilizzando eventualmente l'apposito modulo presente sul sito internet della Compagnia;
- dichiarazione di residenza/sede a fini fiscali secondo il diritto irlandese, sottoscritta in originale dal Contraente (se persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se persona giuridica);
- autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Riscatto avvalendosi di un procuratore o nel caso in cui il Contraente fosse una persona giuridica;
- • una visura camerale vecchia non più di 6 mesi se il Contraente è persona giuridica;
- • una copia dello statuto se il Contraente è un'associazione o un ente religioso;
- • il modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio applicabile compilato e sottoscritto secondo le istruzioni ivi indicate • il modulo di autocertificazione di conformità fiscale ai fini FATCA/CRS/DAC2 (si veda al riguardo il successivo articolo 28) compilato e sottoscritto secondo le istruzioni ivi indicate;



**Decesso dell'Assicurato**

- richiesta di pagamento firmata da ciascun Beneficiario anche disgiuntamente tra loro e copia con indicazione dell'indirizzo completo; sul sito internet della Compagnia ([www.intesasanpaololife.it](http://www.intesasanpaololife.it)) è reperibile un esempio di modulo, a uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni;
- originale o copia autentica del certificato di morte dell'Assicurato con indicazione della data di nascita;
- dichiarazione di residenza ai fini fiscali secondo il diritto irlandese, sottoscritta in originale da ciascun Beneficiario;
- in presenza di Categoria Particolari di dati personali (quali per esempio, dati idonei a rivelare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche/psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte dei Beneficiari, a cui tali dati personali si riferiscono, dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati personali;
- il modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio compilato e sottoscritto da ciascun Beneficiario secondo le istruzioni ivi indicate;
- il modulo di autocertificazione di conformità fiscale ai fini FACTA/CRS/DAC2 (si veda al riguardo il successivo articolo 30) compilato e sottoscritto da ciascun Beneficiario secondo le istruzioni ivi indicate;
- se la richiesta di pagamento riguarda somme destinate a Beneficiari minori o incapaci, copia autentica del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare, con cui si autorizza chi esercita la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno, alla riscossione del 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 designazione fa riferimento a **un'indicazione generica di erede quale beneficiario** al fine del pagamento, si distinguono le seguenti ipotesi:

1. qualora l'Assicurato sia deceduto senza lasciare disposizioni testamentarie si richiede la seguente documentazione:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che:
    - per quanto è a conoscenza del dichiarante, l'Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento;
    - quali sono gli unici eredi legittimi, con l'indicazione della data di nascita, grado di parentela con l'assicurato e la capacità di agire.
2. qualora l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti si richiede la seguente documentazione:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto è a conoscenza del dichiarante,

l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:

- gli estremi del/i testamento/i
- che il/i testamento/i, per quanto è a conoscenza del dichiarante, sono gli ultimi conosciuti, validi e non impugnati;
- quali siano gli eredi testamentari o in loro assenza, gli eredi legittimi ed eventuali legatari, la data di nascita, il grado di parentela con l'assicurato e la capacità di agire di ciascuno di essi;
- copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione al fine di verificare eventuali revoche o modifiche del beneficiario.

Se la designazione fa riferimento a un **beneficiario nominativamente individuato o altrimenti individuabile** al fine del pagamento, si distinguono le seguenti ipotesi:

1. qualora l'Assicurato sia deceduto senza lasciare disposizioni testamentarie si richiede la seguente documentazione:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che per quanto è a conoscenza del dichiarante, l'Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento.
2. qualora l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti si richiede la seguente documentazione:
  - • atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto è a conoscenza del dichiarante, l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:
    - gli estremi del/i testamento/i
    - che il/i testamento/i, per quanto è a conoscenza del dichiarante, sono gli ultimi conosciuti, validi e non impugnati;
  - copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione al fine di verificare eventuali revoche o modifiche del beneficiario.

**Pegno**

In caso di pegno, qualsiasi operazione (per esempio il Riscatto totale o il Riscatto parziale) che pregiudichi le garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

**Ulteriori documenti necessari**

Per ogni pagamento della Compagnia è richiesto il codice fiscale dei Beneficiari o aventi diritto alla prestazione.

Per tutti i pagamenti della Compagnia, escluso il caso di decesso dell'Assicurato, è richiesta inoltre copia del documento d'identità del Contraente in corso di validità; in presenza di procura, è richiesta la copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Contraente è persona giuridica, è richiesta la copia del documento d'identità e del codice fiscale del rappresentante legale.

In caso di decesso, è richiesta la copia del documento d'identità del denunciante e di tutti i Beneficiari in corso di validità; 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 chiedere ulteriore documentazione, specificandone la motivazione, in presenza di situazioni particolari, per le quali risultasse necessario od opportuno acquisirli prima di procedere al pagamento, in considerazione di particolari esigenze istruttorie o allo scopo di adempiere a specifiche disposizioni di legge.

#### 21.4 Gestione dei documenti

Al fine di ridurre gli oneri a carico della clientela, la Compagnia e l'Intermediario 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.

#### 21.5 Modalità di invio della documentazione

La documentazione richiesta deve essere inoltrata:

- tramite l'Intermediario oppure
- inviando richiesta scritta con lettera raccomandata a:

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**1st Floor, International House**  
**3 Harbourmaster Place, IFSC**  
**Dublin D01 K8F1**  
**Ireland**  
 oppure  
**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**Ufficio Postale Milano Centro**  
**Casella Postale 450**  
**Via Cordusio 4, 20123 Milano**

## Articolo 22

### Variatione della domiciliazione postale e bancaria del Contraente

In corso di Contratto, il Contraente può variare l'indirizzo presso cui riceve la corrispondenza relativa al Contratto. **Il Contraente può anche variare il conto corrente di addebito delle somme dovute alla Compagnia a condizione che sia intestato (o cointestato) allo stesso. Nel caso in cui il Contraente opti per un conto corrente di addebito di terze parti (non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo), la Compagnia sospenderà l'addebito del Piano di Premi Ricorrenti e non sarà più possibile effettuare il pagamento di Premi aggiuntivi.**

L'originale della richiesta di variazione, firmato dal Contraente, deve essere inviato in Compagnia allegando una copia di un documento valido di identificazione del Contraente e di ogni eventuale cointestatario del conto corrente.

La variazione di domiciliazione postale e bancaria per la Compagnia ha effetto dopo dieci giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta completa.

## Articolo 23

### Cessione del Contratto e il pegno/vincolo

#### 23.1 Facoltà del Contraente

Il Contraente ha la facoltà di dare in pegno o comunque vincolare il credito derivante dal presente Contratto a condizione che l'ente pignoratorio e/o vincolatario non coincida con il soggetto che ha intermediato il presente Contratto, in conformità alla normativa in materia di conflitto di interessi.

La Compagnia può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che le spetterebbero verso il Contraente originario sulla base del presente Contratto (articolo 2805 Codice Civile italiano).

In caso di pegno o vincolo, il diritto a pretendere il pagamento di eventuali prestazioni di decumulo si intenderà rinunciato per tutto il periodo di validità ed efficacia degli stessi. Pertanto, relativamente alle ricorrenze della prestazione ricadenti nel suddetto periodo, il disinvestimento delle Quote relative ai fondi sottostanti il Contratto a cui è collegata la prestazione di decumulo non verrà effettuata e alcun pagamento a titolo di liquidazione della prestazione di decumulo sarà dovuto all'avente diritto e l'opzione verrà disattivata d'ufficio.

#### 23.2 Efficacia del pegno/vincolo

L'atto di pegno/vincolo diventa efficace quando, dopo il ricevimento di una comunicazione scritta da parte del Contraente, la Compagnia ne ha preso nota sul certificato di polizza o su apposita appendice del medesimo.

#### 23.3 Assenso scritto

Nel caso in cui il Contratto sia oggetto di pegno o vincolo, le operazioni di Recesso, Riscatto totale, parziale e Decumulo richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratorio o dell'ente vincolatario.

#### 23.4 Cessione

Il Contraente non può cedere il Contratto a terzi.

## Articolo 24 Prescrizione

I diritti derivanti dal Contratto di assicurazione cessano dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano (articolo 2952 del Codice Civile italiano). 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 ai Contraenti e/o ai Beneficiari, non richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

### SEZIONE IV Costi

## Articolo 25 Costi

### 25.1 Costi diretti

#### Spese di emissione

Non previste.

#### Costi di caricamento

Non previsti.

#### Costi di Riscatto

Si rinvia all'articolo 25.3.

#### Costi di trasferimento Quote tra Fondi Interni (switch)

Ogni anno solare è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di Quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

### 25.2 Costi indiretti addebitati al fondo interno

#### Costi di gestione

Una commissione annua di gestione è applicata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo e comprende i costi:

- di attuazione della politica di investimento,
- di amministrazione del fondo,
- per la copertura assicurativa caso morte.

Di seguito sono indicate le commissioni specifiche per ciascuno dei Fondi Interni interni:

| Fondo interno                                    | Commissione annua di gestione |
|--|-------------------------------|
| <b>AREA ESG</b>                                  |                               |
| Profilo Base 2020                                | 1,40%                         |
| Profilo Standard 2020                            | 1,65%                         |
| Profilo Plus 2020                                | 1,90%                         |
| Capitale Attivo Base 2020                        | 1,40%                         |
| Capitale Attivo Standard 2020                    | 1,65%                         |
| Capitale Attivo Plus 2020                        | 1,90%                         |
| <b>AREA TEMATICA</b>                             |                               |
| Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione | 1,65%                         |
| Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione     | 1,90%                         |
| <b>AREA TATTICA</b>                              |                               |
| Sviluppo nel Tempo 40                            | 1,50%                         |

#### Costi degli OICR sottostanti

I costi degli OICR in cui investono i Fondi Interni interni sono:

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>Oneri di sottoscrizione e rimborso Quote di OICR</b>  | <b>0%</b>          |
| <b>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</b> |                    |
| <b>Comparti di Gruppo</b>                                |                    |
| Monetario  | Massimo 0,30%      |
| Obbligazionario  | Massimo 1,00%      |
| Azionario  | Massimo 1,20%      |
| Flessibile / Total Return                                | Massimo 1,50%      |
| <b>Comparti di Case terze</b>                            |                    |
| Monetario  | Massimo 0,40%      |
| Obbligazionario  | Massimo 1,20%      |
| Azionario  | Massimo 1,50%      |
| Flessibile / Total Return                                | Massimo 2,00%      |
| <b>Commissione di performance* gravante sugli OICR</b>   | <b>Massimo 30%</b> |

Il costo di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR possono variare durante la vita del Contratto; tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio del Fondo Interno. La Compagnia informa il Contraente di eventuali variazioni nel costo di gestione con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

Il Contraente ha trenta giorni di tempo per chiedere il trasferimento gratuito delle Quote ad altri Fondi Interni gestiti dalla Compagnia oppure può riscattare il Contratto senza l'applicazione di costi di Riscatto di cui al successivo paragrafo 25.3 e senza limiti di tempo (quindi anche nel primo Anno di polizza).

#### Costo per la copertura caso morte



Una quota pari ad un massimo dello 0,25% del patrimonio del Fondo Interno, pagata con una parte delle Commissioni di gestione, è destinata a coprire la maggiorazione prevista in caso di decesso.

### Commissione di performance

Nella tabella si riportano i Fondi Interni Interni per cui è prevista la Commissione di performance e il relativo importo:

| Fondo interno   | Commissione di performance                                       |
|---|--|
| Profilo Base 2020; Profilo Standard 2020; Profilo Plus 2020; Tematico Standard Salute, Benessere e Innovazione; Tematico Plus Salute, Benessere e Innovazione | 20% dell'eventuale extra-rendimento del fondo (over performance) |
| Capitale Attivo Base 2020; Capitale Attivo Standard 2020; Capitale Attivo Plus 2020; Sviluppo nel tempo 40  | 15% dell'eventuale extra-rendimento del fondo (over performance) |

L'extra rendimento viene determinato in ciascun anno di vita del fondo interno come differenza tra il rendimento del fondo stesso e il suo indice di riferimento rilevato nell'ultima data di valorizzazione nel mese di maggio. Il "parametro di riferimento" coincide con il benchmark del fondo ed è l'indice (o la combinazione di indici) stesso. Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'extra-rendimento maturato rispetto all'ultima data di valorizzazione del mese di Maggio dell'anno precedente. L'aliquota percentuale così determinata viene applicata al minor ammontare tra:

- il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione del mese di Maggio dell'anno precedente e la data di valorizzazione, e
- il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nella data di valorizzazione.

Nel caso in cui il rendimento del "parametro di riferimento" abbia segno negativo, per calcolare la commissione di performance si considera che il parametro abbia registrato un incremento pari a zero.

L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.

È previsto inoltre un limite massimo alla commissione di performance pari al 25% delle commissioni di gestione percepite dalla Compagnia.

Nel primo anno di commercializzazione del Fondo Interno, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima

data di calcolo del Valore Quota del fondo e l'ultima a fine anno solare.

Il parametro di riferimento ai fini del calcolo delle Commissioni di performance varia in funzione del Fondo Interno e coincide con il suo Benchmark, come rappresentato nella seguente tabella:

| Fondo interno                                     | Parametro   |
|---|---|
| Profilo Base 2020                                 | 15% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR;<br>55% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR;<br>15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value;<br>15% MSCI All Country World Index Total Return in Euro |
| Profilo Standard 2020                             | 10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR;<br>45% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR;<br>15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value;<br>30% MSCI All Country World Index Total Return in Euro |
| Profilo Plus 2020                                 | 10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR;<br>20% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR;<br>15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value;<br>55% MSCI All Country World Index Total Return in Euro |
| Capitale Attivo Base 2020                         | 100% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 0,25% annuo  |
| Capitale Attivo Standard 2020                     | 100% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 0,75% annuo  |
| Capitale Attivo Plus 2020                         | 100% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 1,25% annuo  |
| Tematico Standard Salute, Benessere e Innovazione | 40% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC<br>15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value<br>45% MSCI All Country World Index Total Return in Eur  |
| Tematico Plus Salute, Benessere e Innovazione     | 30% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC<br>10% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value<br>60% MSCI All Country World Index Total Return in Euro   |
| Sviluppo nel Tempo 40                             | 100% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill+0,70% annuo  |

### Altri costi

Per tutti i Fondi Interni interni sono previste le spese di custodia delle attività finanziarie del fondo medesimo.

### 25.3 Costi di Riscatto

Nella seguente tabella sono riportati i costi d'uscita dal Contratto in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni premio.

<sup>2</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuare copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

<sup>3</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuare copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

| Periodo di tempo trascorso | Costi di riscatto |
|----------------------------|-------------------|
| Meno di un anno (*)        | <b>2,50%</b>      |
| 1 anno                     | <b>2,00%</b>      |
| 2 anni                     | <b>1,50%</b>      |
| 3 anni o più               | <b>0,00%</b>      |

(\*) si applica solo nel caso di premi aggiuntivi e premi ricorrenti che vengono riscattati dopo il primo anno di polizza, per i quali è trascorso meno di un anno dalla relativa data di investimento

L'applicazione di tali costi al controvalore delle Quote oggetto di Riscatto segue la cosiddetta logica FIFO (First In First Out). Questo significa che il disinvestimento dei premi pagati avverrà a partire dai primi investimenti, per poi disinvestire in modo progressivo quelli versati più recentemente, fino al raggiungimento del valore di Riscatto richiesto.

Si precisa che ciascun Premio ricorrente eventualmente versato successivamente al terzo anno dalla Data di Efficacia del Contratto, non è soggetto ai costi di Riscatto sopradescritti.

In caso di Riscatto parziale si applica il costo di Riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi tre anni dalla data di investimento dei "premi riscattati" (o parti di essi).

## SEZIONE V Miscellanea o disposizioni generali

### Articolo 26 Conflitto di interessi

La Compagnia ha stipulato accordi con società del Gruppo Intesa Sanpaolo di cui fa parte (si veda articolo 1) per la distribuzione, tramite le loro reti, del presente Prodotto, nonché per la gestione dei Fondi Interni Interni. Sono pertanto presenti conflitti di interessi con le seguenti società del Gruppo Intesa Sanpaolo:

- Intesa Sanpaolo S.p.A.;
- Eurizon Capital S.A. per la gestione finanziaria dei Fondi Interni Interni;

La Compagnia segue procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interessi che nascono da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

La Compagnia opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti, si impegna a ottenere il miglior risultato possibile attraverso un'equa distribuzione dei propri prodotti indipendentemente da tale conflitto.

La Compagnia assegna totalmente ai Contraenti gli

eventuali utili ricevuti in base ad Accordi di retrocessione con i gestori dei singoli Fondi Interni, per cui questi le riconoscono una parte delle commissioni.

### Articolo 27 Turbativa dei mercati ed esclusione responsabilità della Compagnia

La Compagnia non è chiamata a rispondere degli eventuali danni cagionati al Contraente a seguito di mancata valorizzazione dei Fondi Interni Interni o ritardata liquidazione delle prestazioni quando tali fatti sono stati determinati da eventi eccezionali e imprevedibili, oggettivamente non dipendenti o non controllabili dalla Compagnia stessa.

### Articolo 28 Prestiti

Non è prevista l'erogazione di prestiti sul Contratto da parte della Compagnia.

### Articolo 29 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare, fermi i limiti e le condizioni espressamente previsti dalla legge (articolo 1923 del Codice Civile Italiano).

### Articolo 30 Imposte

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 della prestazione. La Compagnia agisce come sostituto di imposta relativamente all'imposta sui redditi.

#### Riscatto e Recesso

In tali ipotesi con riferimento al regime fiscale applicabile alle persone fisiche, la Compagnia trattiene e versa le eventuali imposte sostitutive delle imposte sui redditi ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 26-ter, comma 3, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, applicando le aliQuote

nella misura di volta in volta previste dalla legge e determinando la base imponibile tenendo conto anche della quota derivante dall'investimento del capitale sottostante in titoli di Stato e titoli a essi equiparati, sulla parte delle prestazioni che costituiscono reddito da capitale.

#### Sinistro/Decesso dell'Assicurato

In tale circostanze, con riferimento al regime fiscale applicabile alle persone fisiche, la prestazione pagata è soggetta a tassazione ai sensi dell'art. 26-ter, comma 3, sopra richiamato a eccezione della quota riferibile alla copertura del rischio demografico la quale è esente da imposta sul reddito delle persone fisiche di cui all'art. 34 D.P.R. 29 Settembre 1973, n. 601. In ogni caso le somme liquidate ai Beneficiari sono esenti da imposta di successione.

La Compagnia applica l'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela di cui all'art. 13-ter, comma 2, della tariffa, parte I, allegata al D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 642 e la preleva al momento del pagamento corrisposto a titolo di Recesso (escluso il c.d. diritto di ripensamento), Riscatto o Sinistro.

---

### **Articolo 31** **Normativa Antiriciclaggio e contrasto del finanziamento al terrorismo**

---

La Compagnia è tenuta ad applicare misure finalizzate a prevenire il riciclaggio e il finanziamento di attività terroristiche in forza della normativa in materia applicabile contenuta nel Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act, 2010, come modificato dal Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) (Amendment) Act 2018 ("Legge Antiriciclaggio Irlandese"), che ha recepito in Irlanda la direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo ("Quarta Direttiva Comunitaria in materia di Antiriciclaggio").

La Compagnia è tenuta ad adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela ai sensi della Legge Antiriciclaggio Irlandese, nonché, laddove applicabile, del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017, n. 90 di attuazione in Italia della Quarta Direttiva Comunitaria in materia di Antiriciclaggio, attraverso l'acquisizione, anche tramite l'intermediario, dei dati identificativi del Contraente, e del Beneficiario nonché del titolare effettivo del Contraente e/o Beneficiario quando il Contraente e/o il Beneficiario siano un soggetto diverso da una persona fisica ovvero dell'esecutore, in caso di soggetto delegato o dotato di poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Contraente e/o del Beneficiario sulla base dei dati identificativi dagli stessi forniti, oltre alle informazioni riguardanti la provenienza dei Fondi Interni

del Contraente. La Compagnia si astiene dall'instaurare il rapporto assicurativo qualora si trovi nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela sopra specificata.

Tutti i dettagli relativi ai requisiti di identificazione e i documenti richiesti per la verifica dell'identità della clientela sono indicati nel Modulo di Proposta.

La Compagnia non eseguirà pagamenti in Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei Paesi dell'Unione Europea e privi di efficaci sistemi per la prevenzione ed il contrasto del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, nonché in Paesi soggetti a sanzioni, embargo o misure analoghe emanate dall'Unione e/o dalle Nazioni Unite e/o Paesi che finanziano o sostengono attività terroristiche o nei quali operano organizzazioni terroristiche riconosciute tali.

---

### **Articolo 32** **FATCA/CRS/DAC2 e DAC/6**

---

32.1 In applicazione delle norme irlandesi attuative degli accordi internazionali in materia di scambi automatici di informazioni finanziarie a fini fiscali, previsti dall'Accordo Intergovernativo sottoscritto tra Irlanda e Stati Uniti d'America in data 21 Dicembre 2012 aderenti alla normativa relativa al Foreign Account Tax Compliant Act (FATCA) e da Accordi tra l'Irlanda e gli Stati esteri aderenti alla normativa relativa al Common Reporting Standard (CRS) e la Direttiva 2014/107/UE del Consiglio (Dac2), la Compagnia è tenuta a identificare e segnalare all'Autorità fiscale Irlandese (Revenue Commissioners), che a propria volta provvederà a segnalare alle Autorità fiscali locali, i soggetti fiscalmente residenti negli Stati Uniti e in ogni Paese aderente al CRS/DAC2 che siano titolari di rapporti assicurativi intercorrenti con la Compagnia, ivi inclusi i beneficiari e/o comunque gli aventi diritto alle prestazioni derivanti dal Contratto.

32.2 In applicazione delle norme irlandesi di attuazione della Direttiva (UE) 2018/822 del Consiglio del 25 maggio 2018, recante modifica della direttiva 2011/16/UE per quanto riguarda lo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale relativamente ai meccanismi transfrontalieri soggetti all'obbligo di notifica, la Compagnia, qualora ne sussistano le condizioni, potrebbe essere tenuta a identificare e segnalare all'Autorità fiscale Irlandese (Revenue Commissioners) i soggetti e l'operatività collegata al Contratto.

## Articolo 33 Reclami

Tutte le informazioni sulla presentazione di reclami sono nel Documento contenente le informazioni chiave, nel DIP aggiuntivo e sul sito internet della Compagnia.

## Articolo 34 Legge Applicabile e Foro Competente

Al Contratto si applica la legge italiana.

Il **foro competente** esclusivo per le controversie relative al presente Contratto è quello del luogo di residenza o di domicilio principale del Contraente, dell'Assicurato, del Beneficiario o dei soggetti che intendano far valere diritti derivanti dal Contratto.

## Articolo 35 Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

35.1 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 Contraente 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 Life dac  
Ufficio Legale  
1st Floor, International House  
3 Harbourmaster Place, IFSC  
Dublin D01 K8F1  
Ireland**

**e-mail: comunicazioni.intesasanpaololife@pec.it**

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

35.2 È stato istituito, presso la CONSOB, l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) delibera n. 19602 del 4 maggio 2016, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 116 del 19 maggio 2016 – che ha adottato anche il regolamento dell'Arbitro. L'accesso all'Arbitro è del tutto gratuito per il Contraente.

Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo richiesto di 500.000 euro) tra il Contraente e l'intermediario collocatore del Prodotto in caso di violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza.

Per presentare il ricorso e avere maggiori informazioni sulle modalità di svolgimento della procedura consultare il sito: <https://www.acf.consob.it>

35.3 **Per questioni inerenti liti transfrontaliere** è possibile presentare reclamo all'IVASS che provvede a inoltrarlo al sistema estero competente oppure attivare direttamente il sistema estero competente tramite la rete FIN-NET, rintracciabile accedendo al sito internet della Commissione europea: <http://www.ec.europa.eu/fin-net>. Per ottenere maggiori informazioni su tale procedura è possibile collegarsi al seguente indirizzo internet: [https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net\\_it](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it).

35.4 **Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Intesa Sanpaolo Life dac relative a polizze acquistate sul sito internet di Intesa Sanpaolo S.p.A.**, è disponibile la piattaforma web **"Risoluzione online delle controversie"** istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>. La piattaforma mette a disposizione l'elenco degli Organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra cui è possibile, di comune accordo, individuare l'Organismo a cui demandare la risoluzione della controversia. L'indirizzo di posta elettronica della Compagnia è [reclami@intesasanpaololife.ie](mailto:reclami@intesasanpaololife.ie)

Allegato 1

## Regolamento dei Fondi Interni

## Regolamento dei Fondi Interni

**AREA ESG****1. Costituzione e denominazione dei Fondi Interni**

Come previsto dalle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rende disponibile i fondi:

- Profilo Base 2020;
- Profilo Standard 2020;
- Profilo Plus 2020;
- Capitale Attivo Base 2020;
- Capitale Attivo Standard 2020;
- Capitale Attivo Plus 2020;

I fondi sono costituiti da un insieme di attività finanziarie in cui vengono investiti i premi pagati dai Contraenti che sottoscrivono il contratto a cui sono collegati i fondi stessi.

Ogni fondo costituisce patrimonio separato dalle altre attività della Compagnia.

Il valore del patrimonio del fondo è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e con uguali diritti.

La Compagnia ha affidato la gestione dei fondi a Eurizon Capital S.A., con sede in Avenue de la Liberté, 8 Luxembourg, società appartenente al gruppo Intesa Sanpaolo, di cui fa parte Intesa Sanpaolo Life dac.

Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.

**2. Partecipanti ai Fondi Interni**

Nel rispetto dei limiti previsti dal contratto, possono investire nei fondi esclusivamente i Contraenti che hanno sottoscritto un contratto di assicurazione sulla vita di Intesa Sanpaolo Life dac, a cui sono collegati i suddetti Fondi Interni.

**3. Obiettivo dei Fondi Interni****Fondi Profilo Base 2020, Profilo Standard 2020, Profilo Plus 2020**

Ciascun fondo ha l'obiettivo di fornire una crescita nel tempo del capitale investito cercando di conseguire un rendimento superiore a quello del parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento costituito da un indice o un insieme di indici comparabile, in termini di composizione e di livello di rischio, agli obiettivi di investimento della gestione di un fondo. All'indice, in quanto teorico, non vengono applicati costi. Di seguito si riportano il benchmark e i relativi pesi percentuali degli indici che lo compongono, il profilo di rischio e la categoria di ciascun fondo interno ed infine la descrizione degli indici contenuti nel benchmark.

**PB – PROFILO BASE 2020**

| Indice che compone il benchmark  | Peso Percentuale |
|--|------------------|
| Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR             | 15%              |
| JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR  | 55%              |
| Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU | 15%              |
| MSCI All Country World Index Total Return in Euro <sup>1</sup>                       | 15%              |

Indicatore sintetico di rischio<sup>2</sup>: 2 di 7

Categoria: Bilanciato

<sup>1</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuarne copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

<sup>2</sup> L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio ed è rappresentato tramite una scala che varia da 1 a 7. 1 rappresenta la classe di rischio "più bassa", 2 "bassa", 3 "medio-bassa", 4 "media", 5 "medio-alta", 6 "seconda più alta", 7 "più alta".



**PS – PROFILO STANDARD 2020**

| Indice che compone il benchmark  | Peso Percentuale |
|--|------------------|
| Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR             | 10%              |
| JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR  | 45%              |
| Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU | 15%              |
| MSCI All Country World Index Total Return in Euro <sup>3</sup>                       | 30%              |

Indicatore sintetico di rischio<sup>4</sup>: 3 di 7

Categoria: Obbligazionario Misto Internazionale

**PP – PROFILO PLUS 2020**

| Indice che compone il benchmark  | Peso Percentuale |
|--|------------------|
| Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR             | 10%              |
| JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR  | 20%              |
| Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU | 15%              |
| MSCI All Country World Index Total Return in Euro                                    | 55%              |

Indicatore sintetico di rischio<sup>2</sup>: 3 di 7

Categoria: Bilanciato

Qui di seguito una breve descrizione degli indici che compongono i benchmark.

**Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR**

L'indice è composto dai titoli di stato di alcuni Paesi dell'Area Euro, zero coupon, denominati in euro e aventi una scadenza inferiore ai 12 mesi e 15 giorni al momento dell'emissione. L'indice è disponibile sul circuito Bloomberg con il codice identificativo **LEB1TREU**.

**JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR**

L'indice JPMorgan Government Bond (GBI) Broad fornisce agli investitori un benchmark che traccia le obbligazioni in valuta locale emesse dai governi dei mercati sviluppati ed emergenti. L'indice è composto da oltre 1.000 obbligazioni le cui emissioni appartengono ai 13 mercati obbligazionari internazionali sviluppati (Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Francia, Germania, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Spagna, Svezia, Regno Unito e Stati Uniti) più 5 emergenti (Finlandia, Irlanda, Nuova Zelanda, Portogallo e Sudafrica). Causa il costante sviluppo nel tempo dei mercati del debito globale, sono stati aggiunti altri Paesi, portando il conteggio totale dei paesi a 27. La serie dell'indice GBI comprende solo titoli di debito a tasso fisso. Questo universo esclude le obbligazioni callable, puttable o convertibili. Sono inclusi solo i titoli con scadenza superiore a 13 mesi. La serie dell'indice GBI utilizza il tradizionale approccio di capitalizzazione di mercato per determinare il peso delle allocazioni di ciascun paese. L'indice è disponibile sul circuito Bloomberg con il codice identificativo **JNUCGBIB**.

**Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value**

L'indice è rappresentativo del mercato obbligazionario investment grade, denominato in euro, a tasso fisso; l'indice comprende titoli del Tesoro, emissioni governative, emissioni societarie e cartolarizzate. L'inclusione si basa sulla denominazione valutaria di un'obbligazione e non sul paese di rischio dell'emittente. L'indice è disponibile sul circuito Bloomberg con il codice identificativo **LE5CTREU**.

**MSCI All Country World Index Total Return in Euro**

L'indice, Total Return, è calcolato ogni giorno e rappresenta l'andamento dei principali mercati azionari sviluppati e dei paesi emergenti. L'indice prevede il reinvestimento dei dividendi, al netto della tassazione non recuperabile,

<sup>3</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuarne copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

<sup>4</sup> L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio ed è rappresentato tramite una scala che varia da 1 a 7. 1 rappresenta la classe di rischio "più bassa", 2 "bassa", 3 "medio-bassa", 4 "media", 5 "medio-alta", 6 "seconda più alta", 7 "più alta".



ed è espresso in dollari statunitensi e successivamente convertito in euro al tasso WMR. Il peso di ciascun titolo è calcolato sulla base della sua capitalizzazione corretta per il fottante, ed utilizza, nella selezione, criteri che evitino partecipazioni incrociate, per rappresentare al meglio l'andamento complessivo dei singoli mercati. La composizione dell'indice viene rivista ogni trimestre L'indice è disponibile sul circuito Bloomberg con il codice identificativo **NDE-EWNR**.

#### **Fondi Capitale Attivo Base 2020, Capitale Attivo Standard 2020, Capitale Attivo Plus 2020**

I fondi Capitale Attivo Base 2020, Capitale Attivo Standard 2020, Capitale Attivo Plus 2020 hanno l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio.

Considerando la tipologia di investimento dei fondi, non è possibile individuare un benchmark che ne rappresenti la politica di investimento; come misura di rischio alternativa si utilizza, invece, la volatilità media annua attesa (come indicata nel Glossario), pari a:

- Capitale Attivo Base 2020: 4 %;
- Capitale Attivo Standard 2020: 6%;
- Capitale Attivo Plus 2020: 8%;

L'indicatore sintetico<sup>2</sup> di rischio è:

- Capitale Attivo Base 2020: 2 di 7;
- Capitale Attivo Standard 2020: 3 di 7;
- Capitale Attivo Plus 2020: 4 di 7;

#### **4 Caratteristiche dei Fondi Interni**

Fondi Profilo Base 2020, Profilo Standard 2020, Profilo Plus 2020, Capitale Attivo Base 2020, Capitale Attivo Standard 2020 e Capitale Attivo Plus 2020

I Fondi Interni investono in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento in titoli con rating dell'emittente inferiore a BB o "not rated" previsti dalla normativa italiana (cfr Art. 5 Criteri di investimento del fondo interno - Limiti di investimento). La Compagnia rispetta inoltre i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza. I fondi potranno inoltre, ai fini di copertura dai rischi, investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla normativa italiana. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate. Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva. Le attività finanziarie in cui investe ciascun fondo sono selezionate sulla base di analisi qualitative (es. stile di gestione, valutazione del processo di investimento, ecc) e quantitative (es. analisi della redditività corretta per il rischio). Ogni fondo può investire in fondi comuni di investimento che rispettano le disposizioni previste da diverse direttive comunitarie (Direttiva 85/611/CEE così come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE e, dove previsto, dalla Direttiva 2001/108/CE, dalla Direttiva 2001/107/CE e dalla Direttiva 2009/65/CE). Ciascun fondo investe in modo dinamico in OICR (ossia fondi comuni e SICAV) istituiti o gestiti dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene (OICR Monomanager). Il Gestore diversifica l'investimento anche grazie a una selezione attiva dei migliori OICR istituiti da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo (OICR Multimanager).

| <b>Fondo Interno</b>          | <b>Percentuale massima investimento in OICR Multimanager</b> |
|-------------------------------|--|
| Profilo Base 2020             | 30%  |
| Profilo Standard 2020         | 35%  |
| Profilo Plus 2020             | 40%  |
| Capitale Attivo Base 2020     | 30%  |
| Capitale Attivo Standard 2020 | 45%  |
| Capitale Attivo Plus 2020     | 60%  |

Resta ferma la facoltà da parte dell'impresa di assicurazione di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide e depositi bancari.

## 5 Criteri d'investimento del Fondo Interno

Ogni fondo è caratterizzato dalla propria politica di investimento<sup>5</sup>.

### Fondo PROFILO BASE 2020

Il fondo investe in modo dinamico, principalmente o anche in via esclusiva, in OICR (ossia fondi comuni e SICAV) di tipo monetario obbligazionario ed azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali. Può inoltre investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario.

L'investimento in strumenti di natura azionaria varia da un minimo del 5% ad un massimo del 25%. L'investimento in OICR di natura monetaria ed obbligazionaria può avvenire anche in via esclusiva tramite OICR Monomanger.

L'investimento azionario in strumenti non denominati in euro è esposto al rischio di cambio.

E' inoltre consentita una esposizione massima attesa diretta o tramite OICR, in strumenti con rating creditizio inferiore a BB di S&P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 20% del valore del fondo interno.

### Fondo PROFILO STANDARD 2020

Il fondo investe in modo dinamico principalmente o anche in via esclusiva, in OICR (ossia OICR e SICAV) di tipo monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro che dei mercati internazionali, istituiti o gestiti dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene (OICR Monomanger). Può inoltre investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario.

L'investimento in strumenti di natura azionaria varia da un minimo del 10% ad un massimo del 50%.

L'investimento azionario in strumenti non denominati in euro è esposto al rischio di cambio.

E' inoltre consentita una esposizione massima attesa diretta o tramite OICR, in strumenti con rating creditizio inferiore a BB di S&P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 15% del valore del fondo interno.

### Fondo PROFILO PLUS 2020

Il fondo investe in modo dinamico principalmente o anche in via esclusiva in OICR (ossia OICR e SICAV) di tipo monetario, obbligazionario e azionario sia dell'area euro che dei mercati internazionali. Può inoltre investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario.

L'investimento in strumenti di natura azionaria varia da un minimo del 35% ad un massimo del 75%.

L'investimento in OICR di natura azionaria può avvenire anche in via esclusiva tramite OICR Monomanger.

L'investimento azionario in strumenti non denominati in euro è esposto al rischio di cambio.

E' inoltre consentita una esposizione massima attesa diretta o tramite OICR, in strumenti con rating creditizio inferiore a BB di S&P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 10% del valore del fondo interno.

### Caratteristiche valide per ciascun fondo interno

Relativamente agli strumenti appartenenti all'Asset Class Azionaria ed Obbligazionaria Societaria, ogni fondo interno si caratterizza per la selezione in misura prevalente di OICR che oltre alle informazioni di natura fondamentale considerano anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - ESG) o di OICR istituiti e/o gestiti da Società di Gestione che adottano nel proprio processo di investimento criteri ESG.

Gli **OICR di tipo azionario** investono in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero, altre valute europee, dollaro statunitense, dollaro canadese e yen giapponese. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati internazionali.

Gli **OICR di tipo monetario** investono in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro.

<sup>5</sup> Per facilitare la comprensione della politica di investimento dei fondi si riporta qui sotto una tabella che riassume il peso percentuale degli investimenti del fondo:

| Fondo interno | Percentuale di riferimento degli investimenti dei fondi interni |
|---------------|---|
| Principale    | Superiore al 70%  |
| Prevalente    | Superiore al 50%  |
| Contenuto     | Inferiore al 30%  |
| Residuale     | Inferiore al 10%  |

Gli **OICR di tipo obbligazionario** investono in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari. Per diversificare i propri investimenti, il fondo può investire in OICR specializzati in obbligazioni di mercati dei paesi emergenti e in obbligazioni High Yield

**Aree geografiche/ mercati di riferimento:** globale.

**Categorie di emittenti:** gli emittenti degli attivi sono enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali per la parte obbligazionaria, mentre si tratta di società a media ed elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, per la parte azionaria. Gli emittenti hanno sede principalmente in Europa, Nord America, Giappone, area Pacifico e paesi Emergenti.

**Strumenti derivati:** i fondi possono anche investire in strumenti finanziari derivati (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti ad esempio offrono uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione). Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.

#### **Depositi Bancari**

I fondi possono investire in depositi bancari.

\* \* \*

#### **Fondo CAPITALE ATTIVO BASE 2020**

Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari.

In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 50% del valore del fondo interno.

Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.

Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 5%.

#### **Fondo CAPITALE ATTIVO STANDARD 2020**

Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari.

In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 75% del valore del fondo interno.

Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.

Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 10%.

#### **Fondo CAPITALE ATTIVO PLUS 2020**

Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari.

In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 100% del valore del fondo interno.

Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.

Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 20%.

#### Caratteristiche valide per ciascun soggetto fondo interno

Gli strumenti in cui ciascun fondo interno investe sono denominati principalmente in euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese.

Gli **OICR di tipo azionario** investono in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero, altre valute europee, dollaro statunitense, dollaro canadese e yen giapponese. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati internazionali.

Gli **OICR di tipo monetario** investono in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro.

Gli **OICR di tipo obbligazionario** investono in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari. Per diversificare i propri investimenti, il fondo può in OICR specializzati in obbligazioni di mercati dei paesi emergenti e in obbligazioni High Yield.

**Aree geografiche/ mercati di riferimento:** globale.

**Categorie di emittenti:** gli emittenti degli attivi sono enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali per la parte obbligazionaria, mentre si tratta di società a media ed elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, per la parte azionaria. Gli emittenti hanno sede principalmente in Europa, Nord America, Giappone, area Pacifico e paesi Emergenti.

**Strumenti derivati:** il fondo può anche investire in strumenti finanziari derivati (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti ad esempio offrono uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).

Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.

#### Depositi Bancari

I fondi possono investire in depositi bancari.

\* \* \*

**Limiti:** la Compagnia monitorerà che la gestione dei fondi rispetti i limiti sopra riportati.

In caso venisse rilevato il superamento degli stessi, essa si impegnerà a riportare la gestione delle posizioni entro i limiti previsti, fatto salvo il caso in cui l'esecuzione di operazioni finalizzate al ripristino di tali limiti potrebbe incrementare il rischio di perdita del fondo stesso a causa del verificarsi di particolari condizioni di stress di mercato. In questo caso, la Compagnia si impegnerà a risolvere al più presto la situazione ponendo comunque particolare attenzione alla tutela dei Contraenti e dandone loro opportuna informativa qualora la situazione dovesse protrarsi per oltre 30 giorni lavorativi.

## 6 Costi indiretti addebitati ai Fondi Interni

### Costi di gestione

Ogni settimana è applicata proporzionalmente una commissione annua di gestione sul patrimonio netto del fondo e comprende i costi di:

- attuazione della politica di investimento;
- amministrazione del fondo.

Qui di seguito è indicato il costo di gestione specifico per ciascuno dei fondi:

| Fondo Interno                 | Commissione annua di gestione |
|-------------------------------|-------------------------------|
| Profilo Base 2020             | 1,40%                         |
| Profilo Standard 2020         | 1,65%                         |
| Profilo Plus 2020             | 1,90%                         |
| Capitale Attivo Base 2020     | 1,40%                         |
| Capitale Attivo Standard 2020 | 1,65%                         |
| Capitale Attivo Plus 2020     | 1,90%                         |

### Costi degli OICR sottostanti

Qui di seguito i costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono il Fondi Interno:

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICVM<sup>6</sup></b> | <b>0%</b>          |
| <b>Costo di gestione annua gravante sugli OICVM</b>                  |                    |
| <b>Comparti Monomanager</b>  |                    |
| Monetario  | Massimo 0,30%      |
| Obbligazionario  | Massimo 1,00%      |
| Azionario  | Massimo 1,20%      |
| Flessibile / Total Return  | Massimo 1,50%      |
| <b>Comparti Multimanager</b>   |                    |
| Monetario  | Massimo 0,40%      |
| Obbligazionario  | Massimo 1,20%      |
| Azionario  | Massimo 1,50%      |
| Flessibile / Total Return  | Massimo 2,00%      |
| <b>Commissione di performance* gravante sugli OICVM</b>              | <b>Massimo 30%</b> |

\* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

Il costo di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR possono variare durante la vita del contratto; tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio del Fondo Interno.

La Compagnia informa il Contraente di eventuali variazioni nel costo di gestione con le modalità i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

Entro trenta giorni dal momento della comunicazione delle variazioni, il Contraente può chiedere il trasferimento gratuito delle quote ad altri Fondi Interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza senza l'applicazione di costi aggiuntivi e/o costi di riscatto.

### Commissione di incentivo (o di performance)

Nella tabella si riportano i fondi per cui è prevista la commissione di incentivo e il relativo importo:

| Fondo Interno   | Parametro di riferimento   |
|---|--|
| Capitale Attivo Base 2020, Capitale Attivo Standard 2020, Capitale Attivo Plus 2020 | 15% dell'eventuale extrarendimento del fondo (overperformance), determinato come di seguito descritto. |
| Profilo Base 2020, Profilo Standard 2020 e Profilo Plus 2020                        | 20% dell'eventuale extrarendimento del fondo (overperformance), determinato come di seguito descritto. |

### Per i fondi Capitale Attivo Base 2020, Capitale Attivo Standard 2020 e Capitale Attivo Plus 2020

Con riferimento al generico anno solare l'overperformance è l'incremento percentuale fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso dal valore quota del fondo rispetto all' High Water Mark (HWM)<sup>7</sup> incrementato del rendimento del parametro di riferimento. Nel primo anno di commercializzazione del fondo, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima data di calcolo del valore quota del fondo e l'ultima a fine anno solare. Il parametro di riferimento ai fini del calcolo delle commissioni di performance varia in funzione del fondo, come rappresentato nella seguente tabella:

| Fondo Interno         | Parametro di riferimento                                 |
|-----------------------|--|
| Profilo Base 2020     | 100% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 0,25% annuo |
| Profilo Standard 2020 | 100% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 0,75% annuo |
| Profilo Plus 2020     | 100% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 1,25% annuo |

<sup>6</sup> Comparto Monomanager: costituito da OICR istituiti o gestiti dal Gruppo Intesa Sanpaolo Comparto; Multimanager: costituito da OICR istituiti o gestiti da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo.

<sup>7</sup> L'HWM è definito come segue: alla data di lancio del prodotto l'HWM coincide con il valore quota iniziale del fondo pari a 10 euro; successivamente, l'HWM viene aggiornato in corrispondenza all'ultimo giorno di quotazione di ciascun anno solare prendendo il più alto tra il valore quota registrato a tale data e l'HWM precedente.



### Per i fondi Profilo Base 2020, Profilo Standard 2020, Profilo Plus 2020

Con riferimento al generico anno solare l'overperformance è la differenza tra l'incremento percentuale fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso dal valore quota del fondo e l'incremento fatto registrare dal "parametro di riferimento" nello stesso periodo. Nel primo anno di commercializzazione del fondo, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima data di calcolo del valore quota del fondo e l'ultima a fine anno solare. Nel caso in cui il rendimento del parametro di riferimento abbia segno negativo, per calcolare l'overperformance si considera che il parametro abbia registrato un incremento pari a zero. Il parametro di riferimento ai fini del calcolo delle commissioni di performance varia in funzione del fondo e coincide con il benchmark, come rappresentato nella seguente tabella:

| Fondo Interno         | Parametro di riferimento  |
|-----------------------|---|
| Profilo Base 2020     | 15% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR;<br>55% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR;<br>15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value;<br>15% MSCI All Country World Index Total Return in Euro <sup>8</sup>  |
| Profilo Standard 2020 | 10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR;<br>45% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR;<br>15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value;<br>30% MSCI All Country World Index Total Return in Euro <sup>9</sup>  |
| Profilo Plus 2020     | 10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR;<br>20% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR;<br>15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value;<br>55% MSCI All Country World Index Total Return in Euro <sup>10</sup> |

### Per tutti i fondi

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente. La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente. È previsto inoltre un limite massimo alla commissione di over-performance pari al 25% delle commissioni di gestione percepite dalla Compagnia.

### Altri costi

Per il fondo sono previste le spese di custodia delle attività finanziarie del Fondo Interno.

<sup>8</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuarne copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

<sup>9</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuarne copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

<sup>10</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuarne copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

## 7 Valorizzazione delle quote e loro pubblicazione

Il patrimonio netto di ciascun fondo viene calcolato tutti i mercoledì (giorno di riferimento) valutando al martedì le attività in cui investe nel seguente modo:

- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati sono valutati in base all'ultimo prezzo ufficiale disponibile rispetto al giorno di valorizzazione; qualora i prezzi non siano disponibili per molto tempo o non siano considerati rappresentativi in termini di frequenza o quantità scambiate, si userà un valore ipotetico di realizzo determinato sulla base delle informazioni disponibili;
- gli strumenti finanziari non quotati sono valutati ad un ipotetico valore di realizzo;
- gli strumenti finanziari derivati scambiati sui mercati non regolamentati (Over the counter) sono valutati al valore corrente secondo pratiche comuni sul mercato basate su modalità di calcolo affermate e riconosciute, applicate su base continuativa, con costante aggiornamento dei dati che alimentano le stesse procedure di calcolo. Le tecniche di valutazione adottate assicurano una corretta attribuzione degli effetti finanziari positivi e negativi durante la vita dei contratti stipulati, indipendentemente dal momento in cui si manifestano profitti e perdite;
- la liquidità è valutata in base al valore nominale sommato agli interessi nominali.

Gli interessi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti e aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore unitario delle quote di ogni fondo è calcolato ogni settimana, in base ai prezzi del mercoledì, dividendo il patrimonio del fondo, al netto dei costi descritti nel paragrafo 6 "Costi indiretti addebitati ai Fondi Interni", per il numero delle quote presenti in ciascuno fondo a quella data.

In caso di chiusura dei mercati finanziari, eventi che turbino l'andamento degli stessi o in caso di decisioni prese dagli organi di Borsa che comportano la mancata quotazione di una grossa parte delle attività del fondo, il valore unitario della quota sarà calcolato sulla base del valore del patrimonio del fondo riferito al primo giorno antecedente in cui siano disponibili le quotazioni.

Nel caso in cui il giorno di calcolo del valore unitario della quota sia festivo, tale valore sarà invece calcolato il giorno lavorativo successivo, mantenendo i prezzi del giorno di riferimento.

Ogni Fondo Interno è sempre suddiviso in un numero di quote pari alla somma di quelle presenti su tutti i contratti ancora in vita associati al fondo stesso.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno è pubblicato giornalmente sul sito della Compagnia: [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie).

Alla data di costituzione, il valore unitario delle quote di ciascun fondo è stato fissato convenzionalmente a 10 euro.

## 8 Modifiche ai Fondi Interni

Nell'interesse dei Contraenti, la Compagnia può modificare i criteri di investimento e i costi di ciascun Fondo Interno, come stabilito ai paragrafi 5 "Criteri di investimento dei Fondi Interni" e 6 "Costi indiretti addebitati ai Fondi Interni".

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le modifiche al regolamento dei Fondi Interni imposte dall'adeguamento a norme di legge o regolamentari, successive alla conclusione del contratto.

## 9 Eventuale fusione o estinzione dei Fondi Interni

Fatto salvo quanto già previsto al precedente art. 5 di questo regolamento, la Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza dimensionale, al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti, può fondere il Fondo Interno con altro/i Fondo/i Interno/i con caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La Compagnia, inoltre, può liquidare il Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso. Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per i Contraenti e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

## Regolamento dei Fondi Interni

# AREA TEMATICA

### 1. Costituzione e denominazione dei Fondi Interni

Come previsto dalle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rende disponibile i fondi:

- Tematico Standard Salute, Benessere e Innovazione;
- Tematico Plus Salute, Benessere e Innovazione.

I fondi sono costituiti da un insieme di attività finanziarie in cui vengono investiti i premi versati dai Contraenti che sottoscrivono il contratto a cui sono collegati i fondi stessi.

Ogni fondo costituisce il patrimonio separato dalle altre attività della Compagnia.

Il valore del patrimonio del fondo è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e con uguali diritti.

La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A., con sede in Avenue de la Liberté, 8 Luxembourg, società appartenente al gruppo Intesa Sanpaolo, di cui fa parte Intesa Sanpaolo Life dac.

Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.

### 2. Partecipanti ai Fondi Interni

Nel rispetto dei limiti previsti dal contratto, possono investire nei fondi esclusivamente i Contraenti che hanno sottoscritto un contratto di assicurazione sulla vita di Intesa Sanpaolo Life dac, a cui sono collegati i suddetti Fondi Interni.

### 3. Obiettivo dei Fondi Interni

Ciascun fondo ha l'obiettivo di fornire una crescita nel tempo del capitale investito cercando di conseguire un rendimento superiore a quello del parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio.

Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento costituito da un indice o un insieme di indici comparabile, in termini di composizione e di livello di rischio, agli obiettivi di investimento della gestione di un fondo. All'indice, in quanto teorico, non vengono applicati costi. Di seguito si riportano il benchmark e i relativi pesi percentuali degli indici che lo compongono, il profilo di rischio e la categoria di ciascun fondo interno ed infine la descrizione degli indici contenuti nel benchmark.

#### TS – TEMATICO STANDARD SALUTE, BENESSERE E INNOVAZIONE

| Indice che compone il benchmark  | Peso Percentuale |
|--|------------------|
| MSCI All Country World Index Total Return in Euro <sup>1</sup>           | 45%              |
| Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value | 15%              |
| JP Morgan GBI EMU Unhedged LOC   | 40%              |

**Indicatore sintetico di rischio<sup>2</sup>:** 3 di 7

**Categoria:** Obbligazionario Misto Internazionale

<sup>1</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuare copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

<sup>2</sup> L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio ed è rappresentato tramite una scala che varia da 1 a 7. 1 rappresenta la classe di rischio "più bassa", 2 "bassa", 3 "medio-bassa", 4 "media", 5 "medio-alta", 6 "seconda più alta", 7 "più alta".

**TP – TEMATICO PLUS SALUTE, BENESSERE E INNOVAZIONE**

| Indice che compone il benchmark  | Peso Percentuale |
|--|------------------|
| MSCI All Country World Index Total Return in Euro <sup>3</sup>           | 60%              |
| Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value | 10%              |
| J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC   | 30%              |

**Indicatore sintetico di rischio<sup>4</sup>:** 3 di 7

**Categoria:** Bilanciato

Qui di seguito una breve descrizione degli indici che compongono i benchmark.

**MSCI All Country World Index Total Return in Euro**

L'indice, Total Return, è calcolato ogni giorno e rappresenta l'andamento dei principali mercati azionari sviluppati e dei paesi emergenti. L'indice prevede il reinvestimento dei dividendi, al netto della tassazione non recuperabile, ed è espresso in dollari statunitensi e successivamente convertito in euro al tasso WMR. Il peso di ciascun titolo è calcolato sulla base della sua capitalizzazione corretta per il fottante, ed utilizza, nella selezione, criteri che evitino partecipazioni incrociate, per rappresentare al meglio l'andamento complessivo dei singoli mercati. La composizione dell'indice viene rivista ogni trimestre. L'indice è disponibile sul circuito Bloomberg con il codice identificativo **NDE-EWNR**.

**Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value**

L'indice è rappresentativo del mercato obbligazionario investment grade, denominato in euro, a tasso fisso; l'indice comprende titoli del Tesoro, emissioni governative, emissioni societarie e cartolarizzate. L'inclusione si basa sulla denominazione valutaria di un'obbligazione e non sul paese di rischio dell'emittente. L'indice è disponibile sul circuito Bloomberg con il codice identificativo **LE5CTREU**.

**J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC**

È l'indice europeo Total Return dei Titoli di Stato emessi dai paesi che aderiscono all'Unione Monetaria Europea. È un indice a capitalizzazione basato sui prezzi Tel Quel e sull'ipotesi che le cedole pagate siano reinvestite nei Titoli di Stato che fanno parte dell'indice. La composizione dell'indice viene rivista ogni mese. L'indice è disponibile sul circuito Bloomberg con il codice identificativo **JNEULOC**.

**4 Caratteristiche dei Fondi Interni**

I Fondi Interni investono in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. La Compagnia rispetta inoltre i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza. I fondi potranno inoltre, ai fini di copertura dai rischi, investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla normativa italiana. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate. Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva. Le attività finanziarie in cui investe ciascun fondo sono selezionate sulla base di analisi qualitative (es. stile di gestione, valutazione del processo di investimento, ecc) e quantitative (es. analisi della redditività corretta per il rischio). Ogni fondo può investire in fondi comuni di investimento che rispettano le disposizioni previste da diverse direttive comunitarie (Direttiva 85/611/CEE così come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE e, dove previsto, dalla Direttiva 2001/108/CE e dalla Direttiva 2001/107/CE e dalla direttiva 2009/65/CE). Ciascun fondo investe in modo dinamico in OICR (ossia fondi comuni e SICAV) istituiti o gestiti dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene (OICR Monomanager). Il Gestore diversifica l'investimento anche grazie a una selezione attiva dei migliori OICR emessi da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo (OICR e SICAV Multimanager). La percentuale massima di investimento in OICR Multimanager è pari al 35%. Resta ferma la facoltà da parte dell'impresa

<sup>3</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuare copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

<sup>4</sup> L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio ed è rappresentato tramite una scala che varia da 1 a 7. 1 rappresenta la classe di rischio "più bassa", 2 "bassa", 3 "medio-bassa", 4 "media", 5 "medio-alta", 6 "seconda più alta", 7 "più alta".

di assicurazione di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide e depositi bancari.

## 5 Criteri d'investimento del Fondo Interno

Ogni fondo è caratterizzato dalla propria politica di investimento<sup>5</sup>.

### Fondo TEMATICO STANDARD SALUTE, BENESSERE E INNOVAZIONE

Il fondo investe in modo dinamico principalmente o anche in via esclusiva in OICR di tipo monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali e può, in via residuale, investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Fermo restando la tipologia di sottostanti azionari di riferimento, il fondo interno Salute, Benessere e Innovazione privilegerà OICR con attivi sottostanti legati ad emittenti attivi nel settore del benessere e della salute della vita umana.

L'investimento in azioni o OICR di natura azionaria varia da un minimo del 35% ad un massimo del 55%. L'investimento in OICR di natura monetaria ed obbligazionaria può avvenire anche in via esclusiva tramite OICR Monomanger.

L'investimento azionario, in strumenti non denominati in euro, è esposto al rischio di cambio.

E' inoltre consentita una esposizione massima attesa diretta o tramite OICR, in strumenti con rating creditizio inferiore a BB di S&P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 15% del valore del fondo interno.

### Fondo TEMATICO PLUS SALUTE, BENESSERE E INNOVAZIONE

Il fondo investe in modo dinamico principalmente o anche in via esclusiva in OICR di tipo monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro che dei mercati internazionali e può investire, in via residuale, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Fermo restando la tipologia di sottostanti azionari di riferimento, il fondo interno Salute, Benessere e Innovazione privilegerà OICR con attivi sottostanti legati ad emittenti attivi nel settore del benessere e della salute della vita umana.

L'investimento in azioni o OICR di natura azionaria varia da un minimo del 50% ad un massimo del 70%.

L'investimento in OICR di natura azionaria può avvenire anche in via esclusiva tramite OICR Monomanger.

L'investimento azionario, in strumenti non denominati in euro, è esposto al rischio di cambio.

E' inoltre consentita una esposizione massima attesa diretta o tramite OICR in strumenti con rating creditizio inferiore a BB di S&P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 10% del valore del fondo interno.

### Caratteristiche valide per ciascun fondo interno

Nella selezione degli strumenti appartenenti all' Asset Class Azionaria ed Obbligazionaria Societaria, ogni fondo interno si caratterizza per la selezione, ove possibile, di OICR che oltre alle informazioni di natura fondamentale considerano anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - ESG) o di OICR istituiti e/o gestiti da Società di Gestione che adottano nel proprio processo di investimento criteri ESG.

I fondi in particolare privilegeranno l'investimento in strumenti aventi ad oggetto i seguenti "temi":

- aziende che sono coinvolte nella riduzione dell'inquinamento, miglioramento della qualità del cibo e efficientamento dello smaltimento dei rifiuti;
- aziende che operano nel settore della salute, assicurativo, dei beni di consumo, tecnologia e comunicazione;
- aziende che si occupano di ricerca, sviluppo, produzione e distribuzione di nuove tecnologie.

Gli **OICR di tipo azionario** investono in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero, altre valute europee, dollaro statunitense, dollaro canadese e yen giapponese. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati internazionali.

Gli **OICR di tipo monetario** investono in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro.

Gli **OICR di tipo obbligazionario** investono in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari. Gli OICR obbligazionari internazionali

<sup>5</sup> Per facilitare la comprensione della politica di investimento dei fondi si riporta qui sotto una tabella che riassume il peso percentuale degli investimenti del fondo:

| Fondo interno | Percentuale di riferimento degli investimenti dei fondi interni |
|---------------|---|
| Principale    | Superiore al 70%  |
| Prevalente    | Superiore al 50%  |
| Contenuto     | Inferiore al 30%  |
| Residuale     | Inferiore al 10%  |



sono prevalentemente coperti dal rischio di cambio con l'euro, ma non si esclude una gestione tattica del rischio di cambio. Per diversificare i propri investimenti, il fondo può investire in OICR specializzati in obbligazioni di mercati dei paesi emergenti e in obbligazioni High Yield.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** globale.

**Categorie di emittenti:** gli emittenti degli attivi sono enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali per la parte obbligazionaria, mentre si tratta di società a media ed elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, per la parte azionaria. Gli emittenti hanno sede principalmente in Europa, Nord America, Giappone, area Pacifico e paesi Emergenti.

**Strumenti derivati:** i fondi possono anche investire in strumenti finanziari derivati (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti ad esempio offrono uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione). Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.

#### Depositi Bancari

I fondi possono investire in depositi bancari.

\* \* \*

**Limiti:** la Compagnia monitorerà che la gestione dei fondi rispetti i limiti sopra riportati.

In caso venisse rilevato il superamento degli stessi, essa si impegnerà a riportare la gestione delle posizioni entro i limiti previsti, fatto salvo il caso in cui l'esecuzione di operazioni finalizzate al ripristino di tali limiti potrebbe incrementare il rischio di perdita del fondo stesso a causa del verificarsi di particolari condizioni di stress di mercato. In questo caso, la Compagnia si impegnerà a risolvere al più presto la situazione ponendo comunque particolare attenzione alla tutela dei Contraenti e dandone loro opportuna informativa qualora la situazione dovesse protrarsi per oltre 30 giorni lavorativi.

## 6 Costi indiretti addebitati ai Fondi Interni

### Costi di gestione

Ogni settimana è applicata proporzionalmente una commissione annua di gestione sul patrimonio netto del fondo e comprende i costi di:

- attuazione della politica di investimento;
- amministrazione del fondo.

Qui di seguito è indicato il costo di gestione specifico per ciascuno dei fondi:

| Indice che compone il benchmark                   | Commissione annua di gestione |
|---|-------------------------------|
| Tematico Standard Salute, Benessere e Innovazione | 1,65%                         |
| Tematico Plus Salute, Benessere e Innovazione     | 1,90%                         |

<sup>6</sup> Comparto Monomanager: costituito da OICR istituiti o gestiti dal Gruppo Intesa Sanpaolo Comparto; Multimanager: costituito da OICR istituiti o gestiti da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo.

**Costi degli OICR sottostanti**

Qui di seguito i costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono il Fondi Interno:

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICVM<sup>6</sup></b> | <b>0%</b>          |
| <b>Costo di gestione annua gravante sugli OICVM</b>                  |                    |
| <b>Comparti <i>Monomanager</i></b>                                   |                    |
| Monetario  | Massimo 0,30%      |
| Obbligazionario  | Massimo 1,00%      |
| Azionario  | Massimo 1,20%      |
| Flessibile / Total Return  | Massimo 1,50%      |
| <b>Comparti <i>Multimanager</i></b>                                  |                    |
| Monetario  | Massimo 0,40%      |
| Obbligazionario  | Massimo 1,20%      |
| Azionario  | Massimo 1,50%      |
| Flessibile / Total Return  | Massimo 2,00%      |
| <b>Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICVM</b>       | <b>Massimo 30%</b> |

\* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

Il costo di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR possono variare durante la vita del contratto; tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio del Fondo Interno.

La Compagnia informa il Contraente di eventuali variazioni nel costo di gestione con le modalità i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

Entro trenta giorni dal momento della comunicazione delle variazioni, il Contraente può chiedere il trasferimento gratuito delle quote ad altri Fondi Interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza senza l'applicazione di costi aggiuntivi e/o costi di riscatto.

**Commissione di incentivo (o di *performance*)**

Nella tabella si riportano i fondi per cui è prevista la commissione di incentivo e il relativo importo:

| <b>Indice che compone il benchmark</b>            | <b>Commissione di incentivo (o <i>performance</i>)</b>   |
|---|--|
| Tematico Standard Salute, Benessere e Innovazione | 20% dell'eventuale extrarendimento del fondo             |
| Tematico Plus Salute, Benessere e Innovazione     | (overperformance), determinato come di seguito descritto |

Con riferimento al generico anno solare l'overperformance è la differenza tra l'incremento percentuale fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso dal valore quota del fondo e l'incremento fatto registrare dal "parametro di riferimento" nello stesso periodo. Nel primo anno di commercializzazione del fondo, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima data di calcolo del valore quota del fondo e l'ultima a fine anno solare. Nel caso in cui il rendimento del parametro di riferimento abbia segno negativo, per calcolare l'overperformance si considera che il parametro abbia registrato un incremento pari a zero. Il parametro di riferimento ai fini del calcolo delle commissioni di performance varia in funzione del fondo e coincide con il benchmark, come rappresentato nella seguente tabella:

<sup>7</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuare copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

<sup>8</sup> Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuare copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

| Fondo Interno                                     | Parametro di riferimento   |
|---|--|
| Tematico Standard Salute, Benessere e Innovazione | 45% MSCI All Country World Index Total Return in Euro <sup>7</sup><br>15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value<br>40% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC |
| Tematico Plus Salute, Benessere e Innovazione     | 60% MSCI All Country World Index Total Return in Euro <sup>8</sup><br>10% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value<br>30% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC |

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente. La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente. È previsto inoltre un limite massimo alla commissione di over-performance pari al 25% delle commissioni di gestione percepite dalla Compagnia.

#### Altri costi

Per il fondo sono previste le spese di custodia delle attività finanziarie del Fondo Interno.

### 7 Valorizzazione delle quote e loro pubblicazione

Il patrimonio netto di ciascun fondo viene calcolato tutti i mercoledì (giorno di riferimento) valutando al martedì le attività in cui investe nel seguente modo:

- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati sono valutati in base all'ultimo prezzo ufficiale disponibile rispetto al giorno di valorizzazione; qualora i prezzi non siano disponibili per molto tempo o non siano considerati rappresentativi in termini di frequenza o quantità scambiate, si userà un valore ipotetico di realizzo determinato sulla base delle informazioni disponibili;
- gli strumenti finanziari non quotati sono valutati ad un ipotetico valore di realizzo;
- gli strumenti finanziari derivati scambiati sui mercati non regolamentati (Over the counter) sono valutati al valore corrente secondo pratiche comuni sul mercato basate su modalità di calcolo affermate e riconosciute, applicate su base continuativa, con costante aggiornamento dei dati che alimentano le stesse procedure di calcolo. Le tecniche di valutazione adottate assicurano una corretta attribuzione degli effetti finanziari positivi e negativi durante la vita dei contratti stipulati, indipendentemente dal momento in cui si manifestano profitti e perdite;
- la liquidità è valutata in base al valore nominale sommato agli interessi nominali.

Gli interessi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti e aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore unitario delle quote di ogni fondo è calcolato ogni settimana, in base ai prezzi del mercoledì, dividendo il patrimonio del fondo, al netto dei costi descritti nel paragrafo 6 "Costi indiretti addebitati ai Fondi Interni", per il numero delle quote presenti in ciascuno fondo a quella data.

In caso di chiusura dei mercati finanziari, eventi che turbino l'andamento degli stessi o in caso di decisioni prese dagli organi di Borsa che comportano la mancata quotazione di una grossa parte delle attività del fondo, il valore unitario della quota sarà calcolato sulla base del valore del patrimonio del fondo riferito al primo giorno antecedente in cui siano disponibili le quotazioni.

Nel caso in cui il giorno di calcolo del valore unitario della quota sia festivo, tale valore sarà invece calcolato il giorno lavorativo successivo, mantenendo i prezzi del giorno di riferimento.

Ogni Fondo Interno è sempre suddiviso in un numero di quote pari alla somma di quelle presenti su tutti i contratti ancora in vita associati al fondo stesso.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno è pubblicato giornalmente sul sito della Compagnia [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie)

Alla data di costituzione, il valore unitario delle quote di ciascun fondo è stato fissato convenzionalmente a 10 euro.

### 8 Modifiche ai Fondi Interni

Nell'interesse dei Contraenti, la Compagnia può modificare i criteri di investimento e i costi di ciascun Fondo Interno, come stabilito ai paragrafi 5 "Criteri di investimento dei Fondi Interni" e 6 "Costi indiretti addebitati ai Fondi Interni".

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le modifiche al regolamento dei Fondi Inter-

ni imposte dall'adeguamento a norme di legge o regolamentari, successive alla conclusione del contratto.

### **9 Eventuale fusione o estinzione dei Fondi Interni**

Fatto salvo quanto già previsto al precedente art. 5 di questo regolamento, la Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza dimensionale, al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti, può fondere il Fondo Interno con altro/i Fondo/i Interno/i con caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La Compagnia, inoltre, può liquidare il Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso. Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per i Contraenti e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

## Regolamento del Fondo Interno

# AREA TATTICA

## SVILUPPO NEL TEMPO 40

### 1. Costituzione e denominazione del Fondo Interno

Come previsto dalle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia rende disponibile il fondo Sviluppo nel Tempo 40. Il fondo è costituito da un insieme di attività finanziarie in cui vengono investiti i premi pagati dai Contraenti che sottoscrivono il contratto a cui è collegato il fondo stesso.

Il fondo costituisce il patrimonio separato dalle altre attività della Compagnia.

Il valore del patrimonio del fondo è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e con uguali diritti.

La Compagnia ha affidato la gestione dei fondi a Eurizon Capital S.A., con sede in Avenue de la Liberté, 8 Luxembourg, società appartenente al gruppo Intesa Sanpaolo, di cui fa parte Intesa Sanpaolo Life dac. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.

### 2. Partecipanti al Fondo Interno

Nel rispetto dei limiti previsti dal contratto, possono investire nel fondo, esclusivamente i Contraenti che hanno sottoscritto un contratto di assicurazione sulla vita di Intesa Sanpaolo Life dac, a cui è collegato il suddetto fondo interno. Il Fondo Interno Sviluppo nel Tempo 40 è offerto dal 22/05/2020 al 23/10/2020.

### 3. Obiettivo del fondo interno

L'obiettivo del fondo è ricercare il massimo rendimento, coerentemente con il profilo di rischio del fondo stesso e sulla scadenza definita.

Considerando la tipologia di investimento del fondo, non è possibile individuare un benchmark che ne rappresenti la politica di investimento; come misura di rischio alternativa si utilizza, al raggiungimento dell'allocazione target, la volatilità media annua attesa, pari a 5%. La volatilità è un indicatore del grado di rischio del fondo interno ed esprime la variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio del fondo in un determinato intervallo temporale.

L'indicatore sintetico di rischio<sup>1</sup> è 3 di 7.

### 4. Caratteristiche del fondo interno

Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento in titoli con rating dell'emittente inferiore a BB o "not rated" previsti dalla normativa italiana (cfr Art. 5 Criteri di investimento del fondo interno - Limiti di investimento). La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza. Il fondo potrà inoltre, ai fini di copertura dai rischi, investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla normativa italiana. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate. Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva. Le attività finanziarie in cui investe il fondo sono selezionate dal gestore delegato sulla base di analisi qualitative (es. stile di gestione, valutazione del processo di investimento, ecc.) e quantitative (es. analisi della redditività corretta per il rischio). Il fondo investe in modo dinamico principalmente in OICR (ossia fondi comuni e SICAV che rispettano le disposizioni previste dalla Direttiva 85/611/CEE così come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE e, dove previsto, dalla Direttiva 2001/108/CE, dalla Direttiva 2001/107/CE e dalla Direttiva 2009/65/CE). Il Gestore diversifica l'investimento anche grazie a una selezione attiva dei migliori OICR istituiti o gestiti da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo (OICR Multimanager). La percentuale massima di investimento in Multimanager è pari al 70%. Resta ferma la facoltà da parte dell'impresa di assicurazione di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide e depositi bancari.

L'esposizione azionaria viene progressivamente incrementata in un tempo stimato medio di circa 3 anni sino al raggiungimento di una esposizione target pari al 40% del valore del fondo. Successivamente, l'esposizione azionaria massima sarà limitata al 50% del valore del fondo.

<sup>1</sup> L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio ed è rappresentato tramite una scala che varia da 1 a 7. 1 rappresenta la classe di rischio "più bassa", 2 "bassa", 3 "medio-bassa", 4 "media", 5 "medio-alta", 6 "seconda più alta", 7 "più alta".



## 5. Criteri d'investimento del fondo interno

Il Fondo Interno può investire in modo flessibile in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari.

Il fondo sarà inizialmente investito, direttamente o tramite OICR, in strumenti monetari e obbligazionari di emittenti governativi e corporate, sia investment grade che high yield, di paesi sviluppati ed emergenti. In seguito, tramite un meccanismo automatico mensile, verrà gradualmente costituita una allocazione azionaria globale fino ad un target del 40%. Il meccanismo automatico di allocazione valuta indicazioni provenienti dai mercati di riferimento per definire, con una periodicità predeterminata, la quota di allocazione di pertinenza del periodo successivo fino al raggiungimento del target di allocazione. In relazione agli andamenti del mercato sarà pertanto possibile che il target di allocazione possa essere raggiunto in un tempo diverso da quello medio stimato inizialmente in tre anni. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 10%.

Gli **OICR di tipo azionario** investono in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero, altre valute europee, dollaro statunitense, dollaro canadese e yen giapponese. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati internazionali.

Gli **OICR di tipo monetario** investono in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro.

Gli **OICR di tipo obbligazionario** investono in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari. Per diversificare i propri investimenti, il fondo può investire in OICR specializzati in obbligazioni di mercati dei paesi emergenti e in obbligazioni High Yield.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** globale

**Categorie di emittenti:** gli emittenti degli attivi sono enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali per la parte obbligazionaria, mentre si tratta di società a media ed elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, per la parte azionaria. Gli emittenti hanno sede in Europa, Nord America, Giappone, area Pacifico e paesi Emergenti

**Limiti di investimento:** il fondo interno è soggetto ai seguenti limiti di investimento:

- esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli di debito High Yield non superiore al 20% del valore del fondo;
- esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli di debito Emerging Markets non superiore al 15% del valore del fondo;
- esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli di debito con rating inferiore a BB on "not rated" non superiore al 20% del valore del fondo;
- esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli azionari non superiore al 50% del valore del fondo.

La Compagnia monitorerà che la gestione dei fondi rispetti i limiti sopra riportati.

In caso venisse rilevato il superamento degli stessi, essa si impegnerà a riportare la gestione delle posizioni entro i limiti previsti, fatto salvo il caso in cui l'esecuzione di operazioni finalizzate al ripristino di tali limiti potrebbe incrementare il rischio di perdita del fondo stesso a causa del verificarsi di particolari condizioni di stress di mercato. In questo caso, la Compagnia si impegnerà a risolvere al più presto la situazione ponendo comunque particolare attenzione alla tutela dei Contraenti e dandone loro opportuna informativa qualora la situazione dovesse protrarsi per oltre 30 giorni lavorativi.

**Strumenti derivati:** il fondo investire in strumenti finanziari derivati (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti ad esempio offrono uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).

---

<sup>2</sup> Secondo la scala Standard & Poor's.

Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.

### Depositi Bancari

Il fondo può investire in depositi bancari.

Ove possibile la società predilige l'investimento in strumenti di tipo ESG, ovvero Environmental, Social and Governance, ovvero che adottano criteri di sostenibilità nella selezione di investimenti sottostanti.

## 6. Costi indiretti addebitati al fondo interno

### Costi di gestione

Ogni settimana è applicata proporzionalmente una commissione annua di gestione sul patrimonio netto del fondo e comprende i costi di:

- attuazione della politica di investimento;
- amministrazione del fondo;

Qui di seguito è indicato il costo di gestione specifico per il fondo:

| Fondo Interno         | Commissione annua di gestione |
|-----------------------|-------------------------------|
| Sviluppo nel tempo 40 | 1,50%                         |

### Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti

Qui di seguito i costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni<sup>3</sup>

|   |                    |
|---|--------------------|
| <b>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</b> | <b>0%</b>          |
| <b>Costo di gestione annua gravante sugli OICR</b>      |                    |
| <b>Comparti Monomanager</b>                             |                    |
| Monetario   | Massimo 0,30%      |
| Obbligazionario   | Massimo 1,00%      |
| Azionario   | Massimo 1,20%      |
| Flessibile / Total Return                               | Massimo 1,50%      |
| <b>Comparti Multimanager</b>                            |                    |
| Monetario   | Massimo 0,40%      |
| Obbligazionario   | Massimo 1,20%      |
| Azionario   | Massimo 1,50%      |
| Flessibile / Total Return                               | Massimo 2,00%      |
| <b>Commissione di performance* gravante sugli OICR</b>  | <b>Massimo 30%</b> |

\* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

Il costo di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR possono variare durante la vita del contratto; tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio del fondo interno.

La Compagnia informa il Contraente di eventuali variazioni nel costo di gestione con le modalità i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

Entro trenta giorni dal momento della comunicazione delle variazioni, il Contraente può chiedere il trasferimento gratuito delle quote ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza senza l'applicazione di costi aggiuntivi e/o costi di riscatto.

### Commissione di incentivo (o di performance)

Pari al 15% dell'eventuale extra-rendimento del fondo (overperformance), determinato come di seguito descritto.

Con riferimento al generico anno solare l'overperformance è l'incremento percentuale fatto registrare nel periodo

<sup>3</sup> Comparto Monomanager: costituito da OICR istituiti o gestiti dal Gruppo Intesa Sanpaolo

Comparto Multimanager: costituito da OICR istituiti o gestiti da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo

<sup>4</sup> L'HWM è definito come segue: alla data di lancio del prodotto l'HWM coincide con il valore quota iniziale del fondo pari a 10 euro; successivamente, l'HWM viene aggiornato in corrispondenza all'ultimo giorno di quotazione di ciascun anno solare prendendo il più alto tra il valore quota registrato a tale data e l'HWM precedente.

intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso dal valore quota del fondo rispetto all' High Water Mark (HWM)<sup>4</sup> incrementato del rendimento del parametro di riferimento. Nel primo anno di commercializzazione del fondo, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima data di calcolo del valore quota del fondo e l'ultima a fine anno solare.

Il parametro di riferimento ai fini del calcolo delle commissioni di performance è: 100% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 0,70% annuo

#### **Altri costi**

Per il fondo sono previste le spese di custodia delle attività finanziarie del fondo interno.

### **7. Valorizzazione delle quote e loro pubblicazione**

Il patrimonio netto del fondo viene calcolato tutti i mercoledì (giorno di riferimento) valutando al martedì le attività in cui investe nel seguente modo:

- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati sono valutati in base all'ultimo prezzo ufficiale disponibile rispetto al giorno di valorizzazione; qualora i prezzi non siano disponibili per molto tempo o non siano considerati rappresentativi in termini di frequenza o quantità scambiate, si userà un valore ipotetico di realizzo determinato sulla base delle informazioni disponibili.
- gli strumenti finanziari non quotati sono valutati ad un ipotetico valore di realizzo.
- gli strumenti finanziari derivati scambiati sui mercati non regolamentati (Over the counter) sono valutati al valore corrente secondo pratiche comuni sul mercato basate su modalità di calcolo affermate e riconosciute, applicate su base continuativa, con costante aggiornamento dei dati che alimentano le stesse procedure di calcolo. Le tecniche di valutazione adottate assicurano una corretta attribuzione degli effetti finanziari positivi e negativi durante la vita dei contratti stipulati, indipendentemente dal momento in cui si manifestano profitti e perdite.
- la liquidità è valutata in base al valore nominale sommato agli interessi nominali.

Gli interessi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti e aggiunti al patrimonio del fondo Interno.

Il valore unitario delle quote di ogni fondo è calcolato ogni settimana, in base ai prezzi del mercoledì, dividendo il patrimonio del fondo, al netto dei costi descritti nel paragrafo 6 "Costi indiretti addebitati ai fondi interni", per il numero delle quote presenti in ciascuno fondo a quella data.

In caso di chiusura dei mercati finanziari, eventi che turbino l'andamento degli stessi o in caso di decisioni prese dagli organi di Borsa che comportano la mancata quotazione di una grossa parte delle attività del fondo, il valore unitario della quota sarà calcolato sulla base del valore del patrimonio del fondo riferito al primo giorno antecedente in cui siano disponibili le quotazioni.

Nel caso in cui il giorno di calcolo del valore unitario della quota sia festivo, tale valore sarà invece calcolato il giorno lavorativo successivo, mantenendo i prezzi del giorno di riferimento.

Il fondo interno è sempre suddiviso in un numero di quote pari alla somma di quelle presenti su tutti i contratti ancora in vita associati al fondo stesso.

Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sul sito della Compagnia: [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie).

Alla data di costituzione, il valore unitario delle quote di ciascun fondo è stato fissato convenzionalmente a 10 euro.

### **8. Modifiche ai fondi interni**

Nell'interesse dei Contraenti, la Compagnia può modificare i criteri di investimento e i costi di ciascun fondo interno, come stabilito ai paragrafi 5 "Criteri di investimento dei fondi interni" e 6 "Costi indiretti addebitati ai fondi interni".

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le modifiche al regolamento dei fondi interni imposte dall'adeguamento a norme di legge o regolamentari, successive alla conclusione del contratto.

### **9. Eventuale fusione o estinzione dei fondi interni**

Fatto salvo quanto già previsto al precedente art. 5 di questo regolamento, la Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza di-

mensionale del Fondo Interno, al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti, può fondere il Fondo Interno con altro/i Fondo/i Interno/i con caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee.

La Compagnia, inoltre, può liquidare il Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso.

Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per i Contraenti e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

**Allegato 3**

## **Fac-simile del Modulo di Proposta**

**Il Documento di polizza completo di tutte le informazioni acquisite dalla Compagnia relativamente al contratto verrà emesso tramite procedura informatica.**





NOME COGNOME

Prospettiva Sostenibile

Codice Prodotto EP104

Proposta n. XXXXXXXXXXXXX

Modulo di Proposta aggiornato al 25/07/2020

Il Proponente (Contraente) propone a Intesa Sanpaolo Life dac di emettere un contratto di assicurazione denominato "Prospettiva Sostenibile" codice prodotto EP104 regolato dalle Condizioni di Assicurazione "Mod. ISPLIF2010012" Ed. n.3\_07/2020, avente le seguenti caratteristiche.

## DATI PERSONALI

### CONTRAENTE

### ASSICURATO

La persona sulla cui vita viene stipulato il contratto di assicurazione

|                              |       |       |
|------------------------------|-------|-------|
| COGNOME                      | _____ | _____ |
| NOME                         | _____ | _____ |
| LUOGO DI NASCITA             | _____ | _____ |
| DATA DI NASCITA              | _____ | _____ |
| SESSO                        | _____ | _____ |
| CODICE FISCALE               | _____ | _____ |
| INDIRIZZO RESIDENZA          | _____ | _____ |
| LOCALITÀ                     | _____ | _____ |
| CAP, PROV. e STATO           | _____ | _____ |
| RIFERIMENTO DI RECAPITO      | _____ | _____ |
| LOCALITÀ, CAP, PROV. e STATO | _____ | _____ |
| INDIRIZZO EMAIL              | _____ | _____ |
| TELEFONO                     | _____ | _____ |

## CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO E DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO

### Che cos'è Prospettiva Sostenibile

È un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico di tipo unit-linked (Ramo III) con prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di fondi interni collegati al contratto, la cui durata coincide con la vita dell'Assicurato, salvo la possibilità di riscatto anticipato.

### Che cosa offre Prospettiva Sostenibile (Prestazione Assicurata e Riscatto)

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente secondo la seguente casistica: se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è pari o inferiore a 80 anni ed dopo i 12 mesi ed entro i primi 7 anni dalla decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia pagherà il maggiore importo tra la somma dei premi versati, al netto dei Premi corrispondenti alle operazioni di Riscatto Parziale e Prestazione di Decumulo e il controvalore Totale delle Quote collegate al Contratto incrementato della percentuale in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Dopo il 7 anno, la Compagnia pagherà un importo pari al controvalore delle quote dei fondi interni maggiorato di un importo variabile calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato.

Se l'età dell'Assicurato è superiore a 80 anni, la Compagnia riconoscerà il controvalore totale delle quote incrementato dello 0,1%. In corso di Contratto il Contraente può riscattare totalmente o parzialmente il Contratto; per i dettagli (comprensivi dei costi eventualmente applicati) si rimanda all'articolo 16 delle Condizioni di Assicurazione.

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO E DESIGNAZIONE DEI  
BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO**
**Inizio della copertura e durata del contratto**

La copertura assicurativa decorre dalle ore 24 del gg/mm/aaaa, data di investimento del premio. Il contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato, salvo la possibilità di riscatto anticipato.

**Revoca della proposta e recesso del contratto**

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione fino a quando il Contratto non è concluso - così come indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente ha inoltre facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di conferma polizza.

**Avvertenza: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di revoca o di recesso, corredata della documentazione necessaria, Intesa Sanpaolo Life dac provvederà a restituire/rimborsare secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

**Designazione del beneficiario in caso di decesso dell'assicurato**

I destinatari del capitale in caso di decesso dell'Assicurato sono:

Cognome e nome \_\_\_\_\_ \*

Codice fiscale \_\_\_\_\_ Nato/a a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

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

**Recapito e contatti del Beneficiario:**

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

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

Telefono fisso \_\_\_\_\_ Telefono cellulare \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

**Avvertenza: ogni modifica e/o revoca dei Beneficiari deve essere comunicata per iscritto direttamente alla Compagnia, oppure tramite la Banca intermediaria o disposta per testamento. Per quanto riguarda la forma che deve assumere la modifica e/o revoca del Beneficiario affinché sia valida nei confronti della Compagnia si rimanda a quanto specificato nelle Condizioni di Assicurazione.**

Il Contraente manifesta esigenze specifiche di riservatezza e comunica i dati del Referente terzo cui la Compagnia può far riferimento, in caso di suo decesso, per la liquidazione della Prestazione Assicurata a favore del Beneficiario designato (per la disciplina contrattuale del Referente terzo si rimanda alle Condizioni di Assicurazione):

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 Indirizzo \_\_\_\_\_  
 Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 Nazione \_\_\_\_\_ Telefono fisso \_\_\_\_\_  
 Telefono cellulare \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

### PREMIO, LIMITI E PERIODICITÀ E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il Contraente deve versare un premio unico iniziale di importo pari almeno a 1.000 euro. Il pagamento dei premi va effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso l'intermediario; la data valuta di addebito al Contraente è coincide con data di investimento del premio

Il Contraente si impegna a versare il giorno gg/mm/aaaa un premio unico di euro X.XXX,XX, a favore di Intesa Sanpaolo Life dac.

Il premio sarà pagato tramite addebito in conto corrente e la relativa contabile bancaria costituisce quietanza dell'avvenuto pagamento.

Il Contraente ha scelto di attivare il Piano di Premi ricorrenti mensili e si impegna secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione, a versare un Premio Ricorrente mensile pari a euro XX,XX a favore di Intesa Sanpaolo Life dac.

### PREMIO, LIMITI E PERIODICITÀ E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Premio unico versato: 2.000,00 euro

Costi gravanti sul premio: 0,00 euro

Premio investito: 2.000,00 euro

Il Contraente chiede che il premio unico versato, al netto di eventuali costi, venga investito nei seguenti Fondi Interni:

|                               |                                |
|-------------------------------|--------------------------------|
| Profilo Base 2020             | XX,XXXXX% del premio investito |
| Profilo Standard 2020         | XX,XXXXX% del premio investito |
| Profilo Plus 2020             | XX,XXXXX% del premio investito |
| Tematico Standard             | XX,XXXXX% del premio investito |
| Tematico Plus                 | XX,XXXXX% del premio investito |
| Capitale Attivo Base 2020     | XX,XXXXX% del premio investito |
| Capitale Attivo Standard 2020 | XX,XXXXX% del premio investito |
| Capitale Attivo Plus 2020     | XX,XXXXX% del premio investito |
| Sviluppo nel Tempo 40         | XX,XXXXX% del premio investito |

## MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE DEL MODULO DI PROPOSTA

Il Modulo di Proposta è in formato elettronico ed è sottoscritto dal Contraente con firma grafometrica e dalla Banca in qualità di intermediario con firma digitale, ovvero con firma autografa se il documento è consegnato al Cliente in formato cartaceo.

**Avvertenza:** il sistema supporta e guida il soggetto sottoscrittore proponendo, nelle c.d. caselle di point and click che recepiscono la volontà del Contraente mediante apposizione di un flag, delle dichiarazioni di sintesi esplicative del contenuto delle singole sottoscrizioni incluse nella sezione “Dichiarazioni, impegni del Contraente e sottoscrizione del Modulo di Proposta”. Il Contraente è pertanto consapevole che le suddette dichiarazioni di sintesi rappresentano un mero supporto e aiuto nel processo di sottoscrizione e non sostituiscono in alcun modo il contenuto delle dichiarazioni contrattuali complete contenute nella richiamata sezione del Modulo di proposta, le quali sono le uniche ad avere valore legale vincolante e a essere sottoscritte dal Contraente mediante firma grafometrica o digitale

## CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 da Intesa Sanpaolo Life dac, contenuta nel presente modulo di proposta, prendo atto del trattamento dei miei Dati Personali effettuato per le finalità descritte nell' Informativa, alle lettere a), b) e d) del paragrafo “Finalità e base giuridica del trattamento dei Dati Personali” all'interno della Sezione 3.

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

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

Emesso a \_\_\_\_\_ il gg/mm/aaaa

Inoltre, con riferimento al trattamento per la finalità di marketing diretto e indiretto di cui alla lettera c) del paragrafo “Finalità e base giuridica del trattamento dei Dati Personali” all'interno della Sezione 3,

presto il consenso       nego il consenso

al trattamento dei dati personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato relative a prodotti e servizi della Società, di società del Gruppo Intesa Sanpaolo e/o di soggetti terzi

\_\_\_\_\_  
Firma Cliente

Emesso a \_\_\_\_\_ il gg/mm/aaaa

**DICHIARAZIONI, IMPEGNI DEL CLIENTE E SOTTOSCRIZIONE DEL MODULO DI PROPOSTA**

- **Dichiaro di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione del modulo proposta:**
  - il “Documento contenente le informazioni chiave” unitamente al relativo Allegato in cui sono descritte le diverse opzioni di investimento (c.d. KID ~ nella versione Prospettiva\_Sostenibile\_n\_3\_07/2020);
  - il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d’investimento (DIP aggiuntivo IBIP);
  - le Condizioni di Assicurazione comprensive dei suoi allegati tra cui i Regolamenti dei Fondi Interni rilevanti per il Contratto e il Glossario;
  - il presente modulo di proposta comprensivo delle necessarie informative sul trattamento dei dati personali rilasciate ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679**che compongono il Set Informativo di cui fanno parte integrante anche le condizioni stabilite nelle eventuali appendici alle Condizioni di Assicurazione.**

---

 Firma Cliente

- Dichiaro di approvare espressamente ai sensi di legge, a pena di inefficacia, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 3.3 Requisiti per la sottoscrizione (con esclusivo riferimento alla conseguenze derivanti dal trasferimento della residenza anagrafica al di fuori del territorio della Repubblica Italiana); Art. 4 Prestazione Assicurata, Art.6 Inizio e termine del Contratto: conclusione e modalità decorrenza e durata, Art. 7 Beneficiario e Referente terzo, Art 8.5 Piano di Premi Ricorrenti, Art. 8.6 Modalità di pagamento del Premio Ricorrente, Art. 8.7 Sospensione del Piano del Premio Ricorrente, Art. 8.8 Riattivazione del Piano del Premio Ricorrente , Art. 16 Riscatto, Art.17 Dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente e dell’Assicurato, Art 16 Variazioni contrattuali, Art. 21 Pagamenti della Compagnia e documentazione richiesta, Art. 22Variazione della domiciliazione postale e bancaria del Contraente, Art. 23 Cessione, pegno e vincolo, Art. 26 Conflitti di Interesse, Art. 33 Giurisdizione, foro competente, Art. 34 Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie.

---

 Firma Cliente

- **AUTORIZZO** la Banca INTESA SAN PAOLO SPA ad addebitare direttamente sul conto corrente IBAN XXXXXXXXXXXX000000XXXXX BIC XXXXXXXX intestato a COGNOME NOME la somma che costituisce il premio unico destinato a Intesa Sanpaolo Life dac.
- Dichiaro di avere la residenza in Italia.
- Dichiaro di aver ricevuto copia del modulo unificato A3/A4, rilasciato dall’Intermediario incaricato, contenente le informazioni sull’Intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei Clienti, sulle remunerazioni, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del Cliente.
- Dichiaro di essere stato informato dall’Intermediario che il prodotto Prospettiva Sostenibile(Cod. EP104) che intendo sottoscrivere è adeguato alle mie esigenze assicurative;
- Dichiaro 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 di essere stato reso edotto del fatto che la documentazione richiesta della Compagnia in caso di di decesso, di cui all’art. 21 delle Condizioni di Assicurazione, è funzionale ad una corretta individuazione degli aventi diritto alla prestazione.
- Dichiaro di aver apposto ogni firma grafometrica o digitale sul presente Modulo di Proposta con riguardo esclusivo alle Dichiarazioni Contrattuali contenute nella presente sezione. Ho compreso e sono consapevole, infatti, che le dichiarazioni esplicative per ciascun point and click abbinato alle singole sottoscrizioni incluse nel Modulo di Proposta hanno scopo meramente informativo.
- Mi impegno a consegnare al Beneficiario designato in forma nominativa e al Referente Terzo (se designato) copia dell’Informativa sul trattamento dei dati personali che li riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, sollevando Intesa Sanpaolo Life dac dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal mio inadempimento

---

 Firma Cliente



- Dichiaro di aver letto, compreso e di accettare in ogni loro parte le Condizioni di Assicurazione (comprehensive dei Regolamenti dei Fondi interni e dei restanti allegati) e le condizioni nelle eventuali appendici e di sottoscrivere il presente Modulo di Proposta.

 \_\_\_\_\_  
 Firma Cliente

Emesso a \_\_\_\_\_ il gg/mm/aaaa

### ATTESTAZIONE DELL'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA DA PARTE DI TERZI

Il sottoscritto incaricato dell'Intermediario dichiara e attesta di aver identificato il Proponente/Rappresentante Legale e di aver raccolto i dati identificativi sopra riportati in sua presenza, attraverso riscontro di un documento d'identità in corso di validità o di altro documento di riconoscimento equipollente. Si attesta, inoltre, la corrispondenza tra il soggetto identificato dal sottoscritto incaricato dell'Intermediario ed il soggetto titolare del rapporto continuativo instaurato presso l'Intermediario, a cui la presente attestazione si riferisce nonché l'esattezza delle informazioni comunicate.

Il sottoscritto incaricato dell'Intermediario dichiara e attesta, altresì, di aver acquisito il nome o la denominazione del/i soggetto/i specificamente individuato/i o designato/i quale/i Beneficiario/i della Prestazione Assicurata, o se del caso, di aver acquisito informazioni sufficienti a consentire al soggetto obbligato di stabilire l'identità del/i Beneficiario/i al momento del pagamento della prestazione nei casi in cui quest'ultimo/i sia/siano designato/i in base a particolari caratteristiche o classi.

La presente attestazione è rilasciata e trasmessa ad Intesa Sanpaolo Life dac che se ne avvale ai fini dell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela in conformità alla disciplina applicabile sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo.

Proposta di Investimento nr. XXXXXXXX

N. di Proposta di Investimento \_\_\_\_\_

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

Matricola \_\_\_\_\_

## INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (Di seguito l' "Informativa") (Informativa aggiornata a luglio 2020)

Il Regolamento (UE) 2016/679 sulla "protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (di seguito il "**Regolamento**") contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. La presente Informativa ne recepisce le previsioni.

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

Intesa Sanpaolo Life dac., società di diritto irlandese autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e regolamentata dalla Central Bank of Ireland, numero di iscrizione al Registro delle imprese irlandese n. 284248, con sede in 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC - Dublin D01 K8F1, Irlanda (di seguito anche la "**Società**" o il "**Titolare del trattamento**" o il "**Titolare**"), appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo e operante in Italia in libera prestazione di servizi, tratta i Suoi dati personali (di seguito i "**Dati Personali**") in qualità di titolare del trattamento per le finalità indicate nella Sezione 3 della presente Informativa, nel rispetto del Regolamento e delle disposizioni normative e regolamentari irlandesi e italiane che danno attuazione allo stesso e di eventuali codici di condotta applicabili. Per ulteriori informazioni può visitare il sito internet della Società [www.intesasampaololife.ie](http://www.intesasampaololife.ie) e, in particolare, la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo e il trattamento dei Dati Personali.

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

La Società ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" previsto dal Regolamento (c.d. "**Data Protection Officer**" o "**DPO**"). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso in capo all'interessato, elencati nella Sezione 7 della presente Informativa, può contattare il DPO all'indirizzo di posta elettronica [dpo@intesasampaololife.ie](mailto:dpo@intesasampaololife.ie) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy.intesasampaololife@pec.it](mailto:privacy.intesasampaololife@pec.it), nonché a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Life dac, 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC - Dublin D01 K8F1, Irlanda.

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

#### Categorie di Dati Personali

La Società nello svolgimento della propria attività tratta, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati di contatto (indirizzo email, numero di telefono, ecc.), i dati relativi alle disposizioni di pagamento, i dati derivanti da servizi web, nonché i dati definiti particolari ai sensi del Regolamento, di cui alla Sezione 8 della presente Informativa (a esempio dati relativi alla salute e dati biometrici nel caso di utilizzo della firma grafometrica), dei soggetti interessati dal contratto assicurativo (contraente, assicurato, richiedente un preventivo o quotazione, proponente, beneficiari e/o eventuali loro rappresentanti), a cui la presente Informativa è destinata.

#### Finalità e base giuridica del trattamento dei Dati Personali

I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Società o raccolti presso soggetti terzi<sup>1</sup> (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), sono trattati dalla Società nell'ambito della propria attività per le seguenti finalità:

#### a) Conclusione, esecuzione e gestione dei contratti ovvero prestazione dei servizi richiesti

Il conferimento dei Suoi Dati Personali è necessario per valutare la proposta assicurativa (ivi compresi gli altri atti relativi alla fase precontrattuale), concludere, dare esecuzione e gestire i contratti di cui l'interessato è parte ovvero per prestare i servizi richiesti dall'interessato. Il rifiuto di fornire tali Dati Personali comporta l'impossibilità per la Società di dare esecuzione alle misure precontrattuali adottate, di concludere il contratto ovvero, se già concluso, di dare esecuzione allo stesso o comunque di adempiere a quanto richiesto.

Nell'ambito di tale finalità di trattamento non è richiesto il suo consenso, a eccezione del trattamento dei dati definiti particolari ai sensi del Regolamento, ai sensi del Regolamento, di cui alla Sezione 8 della presente Informativa.

<sup>1</sup> A esempio, intermediari assicurativi, altri operatori assicurativi, contraenti di polizze in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; società del Gruppo Intesa Sanpaolo di cui Lei è già cliente; soggetti ai quali per soddisfare le Sue richieste (a es. di rilascio o di rinnovo di una copertura assicurativa, di liquidazione di un sinistro, 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.

**b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie**

Il trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è necessario e non è richiesto il Suo consenso.

Il trattamento è necessario, per adempiere agli obblighi legali ai quali è soggetto il Titolare del trattamento, quali, a esempio, quelli derivanti dalla normativa antiriciclaggio, di prevenzione del finanziamento del terrorismo, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi e di evasione fiscale nei servizi assicurativi o per adempiere a disposizioni della normativa applicabile o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo.

In tale ambito e, a mero titolo esemplificativo, la Società può dover definire il profilo di rischio del cliente per valutare l'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso nonché per adempiere agli obblighi derivanti dall'applicazione della normativa antiriciclaggio.

**c) Marketing diretto e indiretto<sup>2</sup>**

Il trattamento dei Suoi Dati Personali

- per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi della Società, di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di soggetti terzi (compresa l'effettuazione di indagini di mercato, attività di informazione commerciale e offerte dirette) attraverso lettere, telefono, Internet, SMS, MMS e altri sistemi di comunicazione;
- è facoltativo ed è richiesto il Suo consenso.

**d) Legittimo interesse del Titolare**

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

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi e la tutela dei propri diritti;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori);
- per contattarla (tramite posta ordinaria, posta elettronica, telefono Internet, SMS, MMS e altri sistemi di comunicazione) al fine di sottoporle alcune domande per verificare l'adeguatezza dei prodotti acquistati e/o la correttezza e qualità delle attività e dei servizi resi (c.d. *customer satisfaction*), con l'intento ultimo di migliorare gli standard qualitativi dei servizi resi a Lei e, più in generale, alla clientela. In tale ambito precisiamo che la risposta alle domande è sempre facoltativa e il rifiuto di rispondere non comporta alcuna conseguenza;
- per perseguire eventuali e ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Società potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali;

e non è richiesto il Suo consenso.

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

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

- 1) **Società del Gruppo Intesa Sanpaolo**, tra cui quelle che distribuiscono<sup>3</sup> i prodotti della Società e quelle che prestano servizi a favore della medesima (a mero titolo esemplificativo: servizi informatici, servizi di auditing e servizi di gestione del portafoglio).
- 2) **Soggetti terzi**, (società, liberi professionisti, ecc.) operanti sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, a esempio:

<sup>2</sup> La suddetta finalità di trattamento riguarda esclusivamente i Dati Personali relativi al contraente di polizza, al richiedente il preventivo e al proponente. Non riguarda invece i Dati personali dell'assicurato (se diverso dal contraente di polizza), del beneficiario e eventuali rappresentanti, a cui non verrà quindi richiesto lo specifico consenso.

<sup>3</sup> Al riguardo si evidenzia che, senza necessità del consenso dell'interessato, possono formare oggetto di comunicazione (e di conseguente trattamento nell'ambito delle esclusive finalità di contrasto al riciclaggio) i dati personali concernenti le segnalazioni previste dalla disciplina in materia di riciclaggio tra gli intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo (Articolo 39 della Direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, cosiddetta IV Direttiva Antiriciclaggio).

- soggetti che svolgono attività di intermediazione assicurativa<sup>4</sup> quali broker assicurativi, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, e altri canali di distribuzione/gestione di contratti di assicurazione (banche, società di leasing, ecc.);
- soggetti che svolgono servizi assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
- soggetti che svolgono servizi societari o finanziari;
- società di outsourcing che svolgono, tra gli altri, attività di caricamento e registrazione dei dati dei clienti e della relativa documentazione contrattuale;
- società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società di servizi informatici e telematici (a 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 e di certificazione; 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 e 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 sia in forma elettronica che cartacea e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.) e/o che gestiscono la comunicazione con la clientela;
- organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
- società addette alla rilevazione della qualità dei servizi, alle ricerche di mercato, all'informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi.

3) **Autorità** (a esempio, giudiziaria, amministrativa ecc...) e altri soggetti pubblici irlandesi o italiani quali a esempio: Central Bank of Ireland, IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); Garda Síochána, Irish Revenue Commissioners, Data Protection Commissioner, Garante per la protezione dei dati personali, Ministeri; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, nonché sistemi pubblici informativi istituiti presso le corrispondenti pubbliche amministrazioni tra cui l'Anagrafe Tributaria.

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

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o, eventualmente, Contitolari è consultabile sul sito internet [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie) o può essere richiesto alla Società al seguente indirizzo email: [dpo@intesasanpaololife.ie](mailto:dpo@intesasanpaololife.ie).

Nell'ipotesi di contitolarietà del trattamento sarà cura della Società mettere a disposizione dell'interessato (per esempio tramite il proprio sito web) il contenuto essenziale dell'accordo con il contitolare di cui all'art. 26, comma 1 del Regolamento.

<sup>4</sup> Al riguardo si evidenzia che, senza necessità del consenso dell'interessato, possono formare oggetto di comunicazione (e di conseguente trattamento nell'ambito delle esclusive finalità di contrasto al riciclaggio) i dati personali concernenti le segnalazioni previste dalla disciplina in materia di riciclaggio tra i soggetti obbligati (Impresa assicurativa e Broker assicurativo) nei casi relativi allo stesso cliente e alla stessa operazione che coinvolgono i soggetti obbligati in questione, a condizione che siano soggetti sottoposti agli obblighi previsti dalle direttive europee vigenti in materia di antiriciclaggio, che appartengano alla stessa categoria professionale e che siano soggette a obblighi in materia di segreto professionale e di protezione dei dati personali (Articolo 39 della Direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, cosiddetta IV Direttiva Antiriciclaggio).

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

Fermo quanto previsto da specifiche disposizioni di legge<sup>5</sup>, i Suoi Dati Personali sono trattati dalla Società all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi.

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

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

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

I Suoi Dati Personali sono conservati, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge o da altre disposizioni applicabili (es. codici di condotta). In particolare i Suoi Dati Personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 (dieci) a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui lei è parte; ovvero, per un periodo temporale di mesi 12 (dodici), nel caso di emissione di un preventivo/quotazione o della sottoscrizione di una proposta, nell'ipotesi in cui al preventivo/quotazione da Lei richiesto o alla Sua proposta contrattuale non segua la conclusione del contratto di assicurazione definitivo.

I Dati Personali potranno, in ogni caso, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato, o ricorrano situazioni disciplinate da specifiche disposizioni normative (compresi eventuali codici di condotta) che prescrivano la conservazione dei dati per un periodo ulteriore.

## SEZIONE 7 -DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email [dpo@intesasanpaololife.ie](mailto:dpo@intesasanpaololife.ie) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy.intesasanpaololife@pec.it](mailto:privacy.intesasanpaololife@pec.it); a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Life dac, 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC - Dublin D01 K8F1, Irlanda.

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi al trattamento dei suoi dati personali per una o più finalità specifiche indicate nella presente Informativa. Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Società, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Società potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste. La Società risponderà alle richieste dell'interessato relative ai diritti menzionati nella presente Sezione il prima possibile, non appena ricevuta la relativa richiesta e, in ogni caso, entro un mese dal ricevimento della stessa. Tale termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste.

### 1. Diritto di accesso

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

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

Se richiesto, la Società Le potrà fornire una copia dei Dati Personali che La riguardano oggetto di trattamento.

Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi.

Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune.

<sup>5</sup> Secondo quanto previsto dall' accordo intergovernativo sottoscritto tra gli U.S.A. e l'Irlanda, finalizzato all'applicazione della normativa statunitense nota come FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) la Società potrebbe essere tenuta a fornire i Suoi Dati Personali e, più in generale informazioni riguardanti il contratto assicurativo alla Irish Revenue Commissioners, la quale a Sua volta potrebbe comunicare le informazioni ricevute all'Autorità U.S.A. competente. La Società, in quanto impresa di assicurazioni di diritto irlandese, è tenuta a comunicare talune informazioni, in applicazione delle norme irlandesi attuative degli accordi internazionali in materia di scambio di informazioni finanziarie a fini fiscali secondo le normative CRS (Common Reporting Standard) e DAC2 (Direttiva 2014/107/UE) che prevedono lo scambio automatico di informazioni finanziarie tra Amministrazioni finanziarie al fine di contrastare l'evasione fiscale da parte di soggetti con residenza fiscale in (o anche in) Stati diversi dall'Irlanda.



## 2. Diritto di rettifica

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

## 3. Diritto alla cancellazione

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

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

## 4. Diritto di limitazione di trattamento

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

## 5. Diritto alla portabilità dei dati

Qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà, ai sensi dell'art. 20 del Regolamento:

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

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

## 6. Diritto di opposizione

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

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

Qualora invece i Suoi Dati Personali siano trattati per finalità di marketing, Lei ha diritto di opporsi in qualsiasi momento al suddetto trattamento, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing.

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

L'articolo 22 del Regolamento prevede in favore dell'interessato il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi Dati Personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:

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

La Società effettua dei processi decisionali automatizzati per l'attività di assunzione dei prodotti assicurativi e la conseguente conclusione ed esecuzione degli stessi<sup>6</sup>.

<sup>6</sup> A esempio al fine della verifica dei limiti assuntivi riferiti al contratto (es. età dell'assicurato).



La Società attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, le Sue libertà e i Suoi legittimi interessi e Lei potrà esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Società, di esprimere la Sua opinione o di contestare la decisione.

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

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali competente secondo quanto previsto dall'art. 77 del Regolamento<sup>7</sup>.

### **SEZIONE 8 - TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI**

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali (idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona), necessario per l'assunzione e la stipula del contratto assicurativo, nonché per la successiva fase di gestione ed esecuzione contrattuale, è richiesta una manifestazione esplicita di consenso, fatti salvi gli specifici casi previsti dal Regolamento che consentono il trattamento di tali Dati Personali anche in assenza di consenso.

#### **SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVI ALLA SOTTOSCRIZIONE DI DOCUMENTI INFORMATICI CON FIRMA GRAFOMETRICA**

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 e delle disposizioni normative e regolamentari irlandesi e italiane che danno attuazione allo stesso Intesa Sanpaolo Life dac, 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 (nel seguito "Dati Personali") con specifico riferimento alla sottoscrizione di documenti informatici con Firma Grafometrica.

#### **Categorie dei Dati Personali, finalità e base giuridica del trattamento**

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:

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

#### **Modalità di trattamento dei Dati Personali**

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento.

- 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.
- 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.
- 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.
- La generazione delle chiavi private di decifrazione 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.
- 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.
- Il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifrazione, 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.
- 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.
- La trasmissione dei dati biometrici nel sistema informativo del Gruppo Intesa Sanpaolo avviene esclusivamente tramite l'ausilio di adeguate tecniche crittografiche.

<sup>7</sup> L'art. 77, comma 1 del Regolamento prevede che "... l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il presente regolamento ha il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo, segnatamente nello Stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure del luogo ove si è verificata la presunta violazione".

i) I sistemi informatici del Gruppo Intesa Sanpaolo sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2013 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi del DPCM del 03 dicembre 2013, presso il Gruppo Intesa Sanpaolo, il quale si avvale, per l'esecuzione del servizio, della Società Consortile del Gruppo Intesa Sanpaolo e di società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso tutte le Filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo ovvero sul sito internet [www.intesasnpaololife.ie](http://www.intesasnpaololife.ie)

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

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

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email [dpo@intesasnpaololife.ie](mailto:dpo@intesasnpaololife.ie) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [privacy.intesasnpaololife@pec.it](mailto:privacy.intesasnpaololife@pec.it); a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Life dac, 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC - Dublin D01 K8F1, Irlanda.

Per tutto quanto non previsto nella presente si rinvia all'informativa principale fornita dalla Società.

FAC SIMILE

Allegato 4

## Tabelle esempi

### Tabella 1 - "Prestazione Assicurata"

Di seguito una esemplificazione del meccanismo della Prestazione Assicurata

|           | Premio Unico Iniziale | Data Efficacia | Data Evento Assicurato | Tempo trascorso dalla Data di Efficacia | Età dell'Assicurato al momento del Decesso | Controvalore delle quote alla data del Decesso | Aumento percentuale in base all'età | Prestazione Erogata |
|-----------|-----------------------|----------------|------------------------|---|--|--|-------------------------------------|---------------------|
| Polizza A | €150.000,00           | 27/05/20       | 15/04/25               | 4,89                                    | 74   | €140.000,00                                    | 2,5%                                | €150.000,00         |
| Polizza B | €150.000,00           | 27/05/20       | 15/04/30               | 9,89                                    | 74   | €140.000,00                                    | 2,5%                                | €143.500,00         |
| Polizza C | €150.000,00           | 27/05/20       | 15/04/22               | 1,88                                    | 82   | €140.000,00                                    | 0,1%                                | €140.140,00         |

### Tabella 2 - "Opzione di Decumulo"

| STATO POLIZZA                |             |
|------------------------------|-------------|
| Premio Iniziale 01/01/2021   | 600.000,00  |
| Premio Aggiuntivo 01/06/2021 | 140.000,00  |
| Premio Aggiuntivo 01/01/2022 | 200.000,00  |
|                              |             |
| Riscatto Parziale 01/05/2024 | -100.000,00 |

| STATO POLIZZA AL MOMENTO DELL'ATTIVAZIONE DEL DECUMULO  |            |
|---|------------|
| Data attivazione decumulo   | 10/06/24   |
| Controvalore polizza all'attivazione  | 649.062,00 |
| Premi residui con anzianità maggiore di 3 anni all'attivazione (Capitale di Decumulo)                       | 640.000,00 |
| Massimo decumulabile (80% del minimo tra il controvalore all'attivazione e il Capitale oggetto di decumulo) | 512.000,00 |
| Prima rata (mercoledì della settimana successiva la data di richiesta)                                      | 19/06/24   |
| Importo rata  | 50.000,00  |
| Frazionamento   | Annuale    |

Avendo scelto il frazionamento annuale, il cliente riceverà l'importo ultimo mercoledì di Giugno di ogni anno (seconda rata Giugno 2025)

| RISCATTO CON DECUMULO ATTIVO |             |
|------------------------------|-------------|
| Data riscatto parziale       | 28/02/25    |
| Riscatto parziale            | -250.000,00 |
| Capitale oggetto di decumulo | 390.000,00  |
| Nuovo controvalore           | 399.062,00  |
| Nuovo massimo decumulabile   | 312.000,00  |

L'importo della rata verrà disinvestito in maniera proporzionale da tutti i fondi  
L'importo pagato sarà al lordo dell'imposta

**Tabella3 - Esempio applicazione costi di riscatto**

L'esempio si basa sull'ipotesi che il riscatto avvenga il 14 luglio 2023

14/07/23

Per i premi ricorrenti versati dopo il terzo anno di polizza l'aliquota è 0

| Tipologia di premio             | Premio unico iniziale | Premio aggiuntivo | Primo premio ricorrente | Secondo premio ricorrente | Terzo premio ricorrente |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Data versamento premio          | 07/10/20              | 10/11/21          | 01/01/22                | 01/02/22                  | 01/03/22                |
| Valore del premio (A)           | 20.000,00             | 1.000,00          | 1.500,00                | 1.500,00                  | 1.500,00                |
| Tempo trascorso (in anni)       | 2,77                  | 1,67              | 1,53                    | 1,45                      | 1,37                    |
| Valore totale della polizza (B) | 30.000,00             |                   |                         |                           |                         |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>A:</b>                               | 25.500,00 |
| <b>B:</b>                               | 30.000,00 |
| <b>C: Valore di riscatto richiesto:</b> | 26.000,00 |
| <b>A/B =</b>                            | 85,000%   |
| <b>C x A/B =</b>                        | 22.100,00 |

L'importo di riscatto richiesto pari a 26.000 euro, corrisponde a 22.100 euro di premi versati, conseguentemente il primo premio versato di euro 20.000 viene totalmente cancellato. La parte restante pari a 2.100 euro cancella:

- totalmente il secondo premio versato pari a 1.000 euro
- parzialmente il terzo premio versato pari a 1.500 euro

La penale di riscatto sarà quindi così calcolata

$$(20000 \times 1.5\% + 1000 \times 2\% + 1100 \times 2\%) / 22100 = 1.58\%$$

$$\text{Valore dell'importo riscattato al netto di costi di riscatto} = 22100 - (22100 \times 1,58\%) = 21,750$$

**Allegato 4**

---

**DEFINIZIONI/GLOSSARIO**

---

**Anno di polizza**

Anno di polizza: ogni ricorrenza annuale calcolata a partire dalla data di conclusione del contratto

**Assicurato:**

è la persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto di assicurazione. Nel presente Contratto la figura dell'Assicurato coincide con quella del Contraente se quest'ultimo è persona fisica.

**Banca intermediaria o Intermediario:**

è la banca iscritta, ai sensi dell'art. 109 del Codice delle assicurazioni Private, ai sensi dell'art. 19 del Regolamento IVASS 40/2018, nella sezione D del Registro (o RUI) e incaricata dalla Compagnia a proporre il Contratto e/o prestare assistenza e consulenza al Contraente o compiere altri atti preparatori relativi alla conclusione del Contratto, ovvero nella collaborazione alla gestione o all'esecuzione del Contratto, segnatamente in caso di sinistro, richiesta versamento di premio aggiuntivo ovvero nelle altre operazioni successive alla conclusione del Contratto (es. Riscatto totale del Contratto, Switch, modifica del Beneficiario, ecc.).

**Benchmark:**

parametro oggettivo di riferimento utilizzato per confrontare la performance di un fondo interno OICR con l'andamento del mercato.

**Beneficiario:**

è la persona fisica o giuridica, designata dal Contraente, alla quale la Compagnia paga la Prestazione assicurata in caso di evento assicurato secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

**Beneficiario della Prestazione di Decumulo:**

è il beneficiario della prestazione di Decumulo ed è sempre coincidente con il Contraente.

**Capitale nominale:**

è l'ammontare versato per la sottoscrizione di Fondi Interni ovvero OICR al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative se previsti.

**Categoria:**

è la categoria di un Fondo Interno/ OICR che fornisce un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

**Categorie Particolari di dati personali:**

secondo quanto previsto dall'articolo 9 del Regolamento UE 2016/679 sono i dati personali che rientrano in una delle categorie nel seguito indicate: dati che rivelano l'origine razziale o etnica, le convinzioni religiose, filosofiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, relativi alla salute o alla vita sessuale, oltre ai dati genetici, ai dati biometrici e quelli relativi all'orientamento sessuale.

---

**Central Bank of Ireland:**

è l'Autorità irlandese a cui è affidata la vigilanza sul settore assicurativo. La Compagnia è quindi soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland.

---

**Commissione di gestione (o Management fee):**

compenso pagato alla Compagnia con addebito diretto sul patrimonio del Fondo Interno. È calcolata settimanalmente o quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo Interno e prelevata a intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

---

**Commissione di performance:**

è la commissione riconosciuta al gestore del Fondo Interno per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. Le commissioni sono calcolate sull'incremento di valore della Quota del Fondo Interno/OICR in un determinato intervallo temporale misurando il differenziale positivo tra il rendimento di un Fondo Interno/OICR e il suo Benchmark.

---

**Compagnia:**

è la società Intesa Sanpaolo Life dac con la quale il Contraente stipula il presente Contratto di assicurazione.

---

**Conclusione (del Contratto):**

quando la Compagnia investe il Premio Unico Iniziale.

---

**CONSOB:**

Commissione Nazionale per la Società e la Borsa, la quale è competente con riferimento al Documento contenente le informazioni chiave ed eventuali relativi allegati detto anche "KID" (Key Information Document). Si veda anche il sito web [www.consob.it](http://www.consob.it).

---

**Condizioni di Assicurazione:**

sono costituite dal presente documento (comprensivo degli allegati) e contengono le regole che si applicano al contratto di assicurazione

---

**Conflitto di interessi:**

è il contrasto che può insorgere tra l'interesse del Contraente e quello della Compagnia, a causa di relazioni societarie tra la Compagnia con altre società del gruppo Intesa San Paolo ovvero a causa di relazioni anche di natura contrattuale con soggetti terzi (società di Gestione, SICAV...)

---

**Contraente:**

è la persona fisica o giuridica che stipula il Contratto di assicurazione, impegnandosi al pagamento dei relativi premi alla Compagnia. Nel presente Contratto la figura dell'Assicurato coincide con quella del Contraente se quest'ultimo è persona fisica.

---

**Contratto (di assicurazione):**

è l'insieme delle regole che disciplinano il rapporto contrattuale assicurativo instaurato tra il Contraente e la Compagnia, definendo i corrispondenti obblighi, diritti e facoltà.



---

**Controvalore delle Quote:**

è l'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle Quote attribuite al Contratto e possedute dal Contraente a una determinata data.

---

**Costi delle coperture assicurative:**

è il costo sostenuto dal Contraente a fronte del quale la Compagnia si impegna a fornire la copertura assicurativa, ovvero il pagamento del premio

---

**Data di Efficacia del Contratto:**

è il giorno in cui il Contratto inizia a produrre i suoi effetti e coincide con la conclusione del contratto.

---

**Data di decorrenza delle coperture assicurative:**

è il giorno in cui le garanzie previste nel Contratto iniziano a produrre i loro effetti, dopo il periodo di carenza di 12 mesi.

---

**Decumulo finanziario:**

è l'opzione che prevede l'erogazione di prestazioni ricorrenti attraverso il disinvestimento di Quote dei Fondi Interni collegati al Contratto.

---

**Effetto leva:**

attraverso l'utilizzo della leva finanziaria (o "leverage") un soggetto ha la possibilità di acquistare o vendere attività finanziarie per un ammontare superiore al capitale posseduto e, conseguentemente, di beneficiare di un rendimento potenziale maggiore rispetto a quello derivante da un investimento diretto nel sottostante e, di converso, di esporsi al rischio di perdite anche molto significative.

---

**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 Intermediaria.

---

**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".

---

**Fondo Interno:**

portafoglio di strumenti finanziari per la gestione delle polizze unit-linked costituito dalla Compagnia e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, pagati dal Contraente, che vengono convertiti in Quote (unit) del fondo stesso. I Fondi Interni collegati al presente Contratto sono disciplinati da specifici Regolamenti allegati alle Condizioni di Assicurazione e disponibili anche sul sito della Compagnia.

---

**Gestione a benchmark:**

gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento rispetto al quale la politica di investimento del fondo interno/OICR è finalizzata a creare "valore aggiunto". Questa gestione presenta un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare.

---

**Giorni festivi o Giorni non lavorativi:**

il sabato e la domenica e ogni altro giorno di festività nazionale come stabilito per legge di anno in anno in Italia e in Irlanda. Giorni Lavorativo: tutti i giorni dell'anno che non sono Giorni festivi.

---

**Imposta sostitutiva:**

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

---

**Indicatore sintetico di rischio:**

è un'indicazione orientativa del livello di rischio ed esprime la probabilità di subire perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità di pagare quanto dovuto. L'indicatore sintetico rischio è rappresentato tramite una scala che varia da 1 a 7, dove 1 rappresenta il livello più basso di rischio e 7 il livello più alto.

---

**Investment Grade:**

individua un'azione o uno strumento finanziario che abbia una determinata e adeguata qualità creditizia determinata sulla base del merito creditizio. Si veda anche Rating o Merito creditizio.

---

**IVASS:**

è l'Autorità italiana a cui è affidata la vigilanza sul settore assicurativo del mercato di riferimento, 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.

---

**Lettera di conferma polizza:**

documento con il quale la Compagnia comunica al Contraente la conclusione del Contratto e il relativo investimento del Premio Unico Iniziale.

---

**Modulo di Proposta/Proposta:**

modulo/documento sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base ai termini e condizioni indicate nel modulo stesso e nelle Condizioni di Assicurazione. Tale documento

è anche comprensivo delle relative informative sul trattamento dei dati personali dei soggetti interessati. Un fac-simile del Modulo di Proposta è allegato alle Condizioni di Assicurazione.

---

**OICR:**

Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei Fondi Interni comuni d'investimento e le Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV). A seconda della natura dei titoli in cui il fondo investe e delle modalità di ingresso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, come i Fondi Interni comuni d'investimento (o Fondi Interni aperti mobiliari) e i Fondi Interni di Fondi Interni.

---

**OICR monomanager:**

OICR gestito da Società del Gruppo Intesa Sanpaolo

---

**OICR multimanager:**

OICR gestito da Società terze

---

**Orizzonte temporale di investimento consigliato/ periodo di detenzione raccomandato:**

periodo di tempo consigliato, (espresso in termini di anni), decorrente dalla data di conclusione del contratto, per mantenere fermo l'investimento, che è predefinito dalla compagnia sulla base dell'indicatore sintetico di rischio, della tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

---

**Periodo di Carenza:**

lasso di tempo durante il quale le garanzie del Contratto di assicurazione non sono efficaci. Piano di Premi Ricorrenti (o Piano): piano che prevede il pagamento mensile di un importo detto Premio Ricorrente che il Contraente si obbliga a versare alla Compagnia secondo le modalità previste dalle presenti Condizioni di Assicurazione.

---

**Polizza:**

il documento che prova il Contratto di assicurazione.

---

**Premio aggiuntivo:**

premio che il Contraente può decidere facoltativamente di versare successivamente alla conclusione del Contratto secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

---

**Premio corrispondente al riscatto parziale/decumulo:**

premio calcolato come il prodotto tra i premi pagati (non cancellati da precedenti operazioni di riscatto/decumulo) e il coefficiente di riscatto/decumulo. Per coefficiente di riscatto/decumulo si intende il rapporto tra l'importo riscattato/l'importo corrispondente alla prestazione di decumulo (al lordo di eventuali penali ed imposte) e il valore della polizza alla data del riscatto/data di erogazione della prestazione di decumulo.

---

**Premio Unico Iniziale:**

premio che il Contraente, al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, si impegna a pagare alla Compagnia in un'unica soluzione.

Premi Residui: è la somma dei premi versati dal Contraente detratti i premi corrispondenti a operazioni di riscatto e/o i premi corrispondenti a operazioni di decumulo.

**Prestazione Assicurata:**

è la prestazione dovuta da Intesa Sanpaolo Life dac al verificarsi dell'evento assicurato secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

**Prestazione di Decumulo:**

è una somma determinata dal disinvestimento di una parte delle Quote collegate al Contratto pagate dalla Compagnia.

**Prodotto unit linked:**

Contratto di assicurazione sulla vita in cui le prestazioni sono direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dall'impresa di assicurazione.

**Quietanza (di pagamento):**

è la ricevuta che certifica l'avvenuto pagamento del premio.

**Quota:**

unità di misura di un Fondo comune di investimento o interno e rappresenta la quota parte in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo. Quando si sottoscrive un Fondo Interno si acquista un certo numero di Quote (tutte aventi uguale valore unitario) a un determinato prezzo diventando possessori di Quote.

**Rating o merito creditizio:**

è una valutazione del merito di credito di un emittente o di una particolare emissione obbligatoria, assegnata da società indipendenti specializzate (come Moody's e Standard & Poor's). Attraverso una sigla convenzionale, il Rating esprime la capacità dell'emittente di far fronte puntualmente agli impegni di pagamento (interessi e rimborso della quota capitale) alle scadenze prefissate. Nel seguito un esempio.

|             |      | Standard & Poor's<br>Investment Grade  |
|-------------|------|--|
| AAA         |      | Capacità di rimborso del debito molto alta   |
| AA          | AA+  | Capacità di rimborso del debito molto alta, di poco inferiore ad AAA   |
|             | AA   |  |
|             | AA-  |  |
| A           | A+   | Elevata capacità di rimborso del debito ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria                           |
|             | A    |  |
|             | A-   |  |
| BBB         | BBB+ | Adeguate capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli   |
|             | BBB  |  |
|             | BBB- |  |
|             |      | Speculative Grade  |
| BB          | BB+  | Nel breve periodo non esiste pericolo di capacità di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario. |
|             | BB   |  |
|             | BB-  |  |
| B           | B+   | Condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso   |
|             | B    |  |
|             | B-   |  |
| CCC, CC e C |      | CC indica un alto grado di speculazione; C è riservato a titoli per cui non sono stati pagati interessi  |
| DDD, DD e D |      | D è riservato ai titoli in stato di insolvenza   |

I segni + e - possono essere aggiunti ai rating compresi tra AA e B, per indicare la posizione relativa del titolo all'interno della classe di rating

---

**Recesso:**

diritto del Contraente di uscire dal Contratto e farne cessare gli effetti.

---

**Referente terzo:**

persona fisica designata dal Contraente, ai sensi dall'articolo 11, comma 4, lettera c) del Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018, diversa dal Beneficiario, a cui la Compagnia può far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato, quando non risulti possibile contattare direttamente il Beneficiario.

---

**Rendimento:**

risultato finanziario a una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

---

**Retrocessione (rebates):**

Si tratta di accordi tramite i quali vengono restituite in misura variabile alla Compagnia parte delle commissioni di gestione gravanti su OICR e altri investimenti. Gli importi così percepiti dalla Compagnia variano a seconda dei singoli OICR e possono inoltre variare nel tempo

---

**Revoca della Proposta:**

diritto del Proponente di impedire la Conclusione del Contratto di assicurazione revocando/annullando la proposta già effettuata.

---

**Riscatto totale:**

facoltà del Contraente di risolvere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione totale del controvalore delle Quote risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

---

**Riscatto parziale:**

facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore del Contratto di assicurazione al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

---

**Rischio finanziario:**

è il rischio di possibili variazioni del valore delle Quote dei Fondi Interni interni/OICR, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei Fondi Interni è investito.

---

**SICAV (Società di Investimento a Capitale Variabile):**

è una società per azioni la cui costituzione è subordinata a preventiva autorizzazione e il cui statuto prevede quale oggetto sociale, l'investimento collettivo del patrimonio raccolto tramite offerta al pubblico delle proprie azioni.

---

**Sinistro:**

è il verificarsi dell'evento assicurato oggetto del Contratto.

---

**Società di gestione di risparmio:**

società autorizzata alla gestione collettiva del risparmio nonché a altre attività disciplinate

dalla normativa vigente ed iscritta ad apposito Albo tenuto da Banca d'Italia;

---

**Tipologia di gestione del Fondo Interno:**

la tipologia di gestione del/la Fondo Interno la cui politica dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a Benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" è utilizzata per Fondi Interni la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i Fondi Interni la cui politica di investimento è legata al Benchmark ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i Fondi Interni la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

---

**Total Expenses Ratio (TER):**

indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio di un fondo dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del fondo e il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

---

**Trasferimento di Quote tra Fondi Interni (c.d. Switch):**

operazione con cui il Contraente richiede il disinvestimento di Quote da uno o più Fondi Interni collegate al Contratto e il contestuale reinvestimento del controvalore in Quote di altri Fondi Interni.

---

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):**

rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo Interno a una certa data di riferimento.

---

**Valore Unitario della Quota:**

Il valore unitario della Quota di un Fondo Interno è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo Interno per il numero delle Quote totali alla data di riferimento della valorizzazione.

---

**Volatilità:**

indica il grado di rischiosità collegato ad un investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite. L'informazione sulla variabilità dei rendimenti sta alla base della valutazione delle performance dei Fondi Interni.

---

**Volatilità media annua attesa:**

indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo stesso in un determinato periodo di tempo.



# Prospettiva Sostenibile

**Intesa Sanpaolo Life dac**

1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC  
Dublin D01 K8F1 - Ireland  
Tel. + 353-1-6617707 - Fax + 353-1-6617727 Registered No: 284248

Gruppo Intesa Sanpaolo