

Assicurazione a vita intera a premio unico con prestazioni collegate al valore delle quote di Fondi interni e di Fondi esterni (OICR)



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa che realizza il prodotto: Fideuram Vita S.p.A.

## Prodotto: "Fideuram Vita Insieme Premium"

Tipologia: contratto Unit Linked (Ramo III)

Data di aggiornamento: 20/04/2021

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

### Il contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

L'Impresa di assicurazione - denominata nel seguito Impresa - è **Fideuram Vita S.p.A.** soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

La Sede legale è in via Ennio Quirino Visconti, 80, 00193 Roma – Numero Verde 800.537.537

Sito internet: [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) indirizzo di posta elettronica certificata: [fideuramvita@pec.fideuramvita.it](mailto:fideuramvita@pec.fideuramvita.it)

**Fideuram Vita S.p.A.** iscritta al Registro delle Imprese di Roma al numero 10830461009 è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento IVASS n.2786 del 25/03/2010 ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00175.

In base al bilancio d'esercizio 2020, redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, Fideuram Vita dispone della seguente situazione patrimoniale:

| Patrimonio netto | Capitale sociale | Riserve patrimoniali |
|------------------|------------------|----------------------|
| 855,1 Mln €      | 357,4 Mln €      | 497,6 Mln €          |

| Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) | Requisito patrimoniale minimo (MCR) | Fondi propri ammissibili per SCR | Fondi propri ammissibili per MCR | Indice di solvibilità |
|---|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| 440,4 Mln €                                 | 198,2 Mln €                         | 1.214,7 Mln €                    | 1.098,1 Mln €                    | 275,8%                |

Per informazioni patrimoniali più approfondite sull'Impresa si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria disponibile sul sito internet dell'Impresa al seguente link: <https://www.fideuramvita.it/solvency-2>.

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

#### PRESTAZIONE ASSICURATA

Il contratto prevede la seguente prestazione principale.

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente il controvalore delle quote dei Fondi interni e dei Fondi esterni (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio - OICR) associate al contratto, comprese quelle attribuite a titolo di Bonus.

In caso di decesso avvenuto entro 5 anni dalla decorrenza del contratto, il controvalore delle quote attribuite a titolo di Bonus verrà ridotto moltiplicando tale valore per il rapporto tra gli anni e le frazioni di anno intercorsi dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di ricezione da parte dell'Impresa dell'ultimo documento valido per tutti i Beneficiari necessario per la liquidazione connessa al decesso dell'Assicurato e 5.

Il controvalore delle quote è calcolato al 10° giorno di calcolo della quota, successivo a quello di ricezione dell'ultimo documento valido per tutti i Beneficiari, necessario per la liquidazione.

Da tale controvalore viene trattenuto l'eventuale pro-rata del costo caso morte e della commissione di gestione gravanti sui Fondi esterni maturato e non ancora prelevato sul contratto.

Il controvalore così determinato verrà aumentato di un'aliquota variabile tra il 0,1% e il 2,5% in funzione dell'età assicurativa dell'Assicurato alla data del decesso secondo la seguente tabella:

| <b>PRESTAZIONE ASSICURATA</b>  | <table border="1"> <tr> <th><b>Età assicurativa dell'Assicurato alla data di decesso (anni)</b></th> <th><b>Inferiore a 50</b></th> <th><b>Da 50 a 59</b></th> <th><b>Da 60 a 69</b></th> <th><b>Da 70 a 79</b></th> <th><b>Superiore a 79</b></th> </tr> <tr> <td><b>Maggiorazione (% del controvalore delle quote)</b></td> <td>2,5%</td> <td>1,5%</td> <td>1%</td> <td>0,5%</td> <td>0,1%</td> </tr> </table>  | <b>Età assicurativa dell'Assicurato alla data di decesso (anni)</b> | <b>Inferiore a 50</b>          | <b>Da 50 a 59</b>               | <b>Da 60 a 69</b>               | <b>Da 70 a 79</b>     | <b>Superiore a 79</b>                          | <b>Maggiorazione (% del controvalore delle quote)</b> | 2,5% | 1,5% | 1%  | 0,5% | 0,1% |
|--|---|---|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------|--|---|------|------|-----|------|------|
|  | <b>Età assicurativa dell'Assicurato alla data di decesso (anni)</b>   | <b>Inferiore a 50</b>   | <b>Da 50 a 59</b>              | <b>Da 60 a 69</b>               | <b>Da 70 a 79</b>               | <b>Superiore a 79</b> |  |   |      |      |     |      |      |
|  | <b>Maggiorazione (% del controvalore delle quote)</b>   | 2,5%  | 1,5%                           | 1%                              | 0,5%                            | 0,1%                  |  |   |      |      |     |      |      |
|  | <p>L'età dell'Assicurato alla data del decesso viene determinata trascurando la frazione di anno inferiore a sei mesi e considerando anno intero la frazione di anno uguale o superiore a sei mesi.</p> <p>Tale maggiorazione non potrà comunque superare gli importi indicati nella tabella successiva determinati in funzione del premio versato sul contratto e non riscattato (cd. Versamento Netto):</p>   |   |                                |                                 |                                 |                       |  |   |      |      |     |      |      |
| <table border="1"> <tr> <th><b>Versamento Netto (migliaia di euro)</b></th> <th><b>Inferiore a 25</b></th> <th><b>Da 25 e inferiore a 50</b></th> <th><b>Da 50 e inferiore a 100</b></th> <th><b>Da 100 e inferiore a 500</b></th> <th><b>Da 500</b></th> </tr> <tr> <td><b>Integrazione massima (migliaia di euro)</b></td> <td>1,5</td> <td>3,0</td> <td>6,0</td> <td>7,5</td> <td>9,0</td> </tr> </table> <p>L'integrazione a carico dell'Impresa non è prevista in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 12 mesi dalla decorrenza del contratto per cause diverse dall'infortunio.</p> | <b>Versamento Netto (migliaia di euro)</b>  | <b>Inferiore a 25</b>   | <b>Da 25 e inferiore a 50</b>  | <b>Da 50 e inferiore a 100</b>  | <b>Da 100 e inferiore a 500</b> | <b>Da 500</b>         | <b>Integrazione massima (migliaia di euro)</b> | 1,5   | 3,0  | 6,0  | 7,5 | 9,0  |      |
| <b>Versamento Netto (migliaia di euro)</b>   | <b>Inferiore a 25</b>   | <b>Da 25 e inferiore a 50</b>                                       | <b>Da 50 e inferiore a 100</b> | <b>Da 100 e inferiore a 500</b> | <b>Da 500</b>                   |                       |  |   |      |      |     |      |      |
| <b>Integrazione massima (migliaia di euro)</b>   | 1,5   | 3,0   | 6,0                            | 7,5                             | 9,0                             |                       |  |   |      |      |     |      |      |
| <b>BONUS</b>   | <p>L'impresa, alla data di decorrenza del contratto, riconosce un <b>Bonus (Classe di Bonus F)</b> pari al 3% del premio ed accreditato sotto forma di maggiorazione del numero delle quote attribuite al contratto stesso.</p> <p>Il Bonus viene convertito in quote con le medesime modalità previste per il premio versato alla sottoscrizione del contratto.</p> <p><b>Il Contraente ha la piena titolarità del Bonus trascorsi 5 anni dalla decorrenza del contratto.</b></p>  |   |                                |                                 |                                 |                       |  |   |      |      |     |      |      |
| <b>SOLUZIONI DI INVESTIMENTO</b>   | <p>L'investimento del premio e del Bonus può essere effettuato scegliendo tra tre diverse linee di investimento alternative tra loro:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Linea Total Core:</b> prevede l'investimento del premio e del Bonus in uno o più Fondi interni, scelti liberamente dal Contraente tra quelli messi a disposizione dall' Impresa;</li> <li>• <b>Linea Mix 50:</b> prevede l'investimento del premio e del Bonus per il 50% in uno o più Fondi interni, scelti liberamente dal Contraente tra quelli che l'Impresa mette a disposizione, e per il 50% nei Fondi esterni, scelti liberamente dal Contraente tra quelli che l'Impresa mette a disposizione;</li> <li>• <b>Linea MultiSelection:</b> prevede l'investimento del premio e del Bonus per almeno il 40% nella Selection Fideuram (OICR gestiti da Società controllate da FIDEURAM - Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata nel seguito Fideuram S.p.A.) e per la parte restante nella Selection Partners (OICR non gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A.). I Fondi esterni nelle due soluzioni sono scelti liberamente dal Contraente tra quelli che l'Impresa mette a disposizione.</li> </ul> <p>È anche consentito investire l'intero premio ed il Bonus nella sola Selection Fideuram.</p> <p>Il numero massimo di Fondi esterni associabili al contratto in ogni momento della vita contrattuale è pari a 20.</p> |   |                                |                                 |                                 |                       |  |   |      |      |     |      |      |
| <b>RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO</b>  | <p>Se il Contraente sceglie la <b>Linea Mix 50</b>, è previsto un ribilanciamento semestrale (maggio e novembre) al fine di ripristinare la ripartizione percentuale (50%-50%) tra Fondi interni ed esterni.</p> <p>Tale ribilanciamento verrà effettuato dall'Impresa solo nel caso in cui la differenza percentuale tra le due componenti dovesse risultare superiore al 10% prendendo in considerazione il controvalore delle quote dell'ultimo giorno di calcolo del valore unitario delle quote del mese di aprile e ottobre.</p> <p>Se il Contraente sceglie la <b>Linea MultiSelection</b> è previsto un ribilanciamento semestrale (maggio e novembre), tra le due componenti <b>Selection Fideuram</b> e <b>Selection Partners</b>, al fine di riportare il peso della Selection Fideuram al valore minimo previsto dalla linea.</p> <p>Tale ribilanciamento verrà effettuato solo nel caso in cui il peso percentuale della Selection Fideuram dovesse scendere sotto il 36%, prendendo in considerazione il controvalore delle quote dell'ultimo giorno di calcolo del valore unitario delle quote del mese di aprile e ottobre.</p>   |   |                                |                                 |                                 |                       |  |   |      |      |     |      |      |
| <b>CONVERSIONE IN RENDITA</b>  | <p>Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere la conversione in una rendita vitalizia posticipata, pagabile finché l'Assicurato è in vita. In alternativa il Contraente può richiedere una rendita vitalizia posticipata reversibile a favore di un soggetto reversionario che prevede il pagamento di una rendita finché l'Assicurato è in vita e, dopo il suo decesso, il pagamento del 50% o del 75% o del 100% della rendita da corrispondere finché il soggetto reversionario è in vita.</p> <p>La conversione in rendita può essere richiesta nel rispetto dei seguenti vincoli:</p>   |   |                                |                                 |                                 |                       |  |   |      |      |     |      |      |

|  |   |
|--|---|
| <p><b>CONVERSIONE IN RENDITA</b></p>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'importo annuo della rendita d'opzione non deve essere inferiore a € 3.000;</li> <li>• l'età dell'Assicurato e dell'eventuale soggetto reversionario deve essere compresa tra 55 e 85 anni.</li> </ul> <p>La conversione in rendita sarà consentita nei limiti di importo in ingresso previsti dalla gestione separata di riferimento in vigore al momento della conversione.</p> <p>Qualora l'operazione di conversione in rendita avvenga entro 5 anni dalla decorrenza del contratto, dall'importo da convertire verrà trattenuto l'importo del Bonus non maturato, calcolato moltiplicando l'importo del Bonus riconosciuto sul contratto, eventualmente ricalcolato a seguito di eventuali operazioni di riscatto parziale effettuate sul contratto, per il rapporto tra gli anni e le frazioni di anno mancanti al compimento della quinta ricorrenza annuale del contratto e 5.</p> <p>La richiesta di conversione in rendita deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio private banker, l'apposito modulo fornito dalla stessa.</p>   |
| <p><b>CAMBIO DELLA LINEA DI INVESTIMENTO</b></p> | <p>Il Contraente può, una volta per ogni anno solare, modificare la linea di investimento associata al contratto, nel rispetto dei vincoli di investimento previsti dalla linea.</p> <p>L'Impresa provvederà a ribilanciare le quote secondo quanto disposto dal Contraente, il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo alla data di ricezione della richiesta di cambio linea di investimento presso l'Impresa.</p> <p>In caso di passaggio dalla Linea Mix 50 o dalla Linea MultiSelection alla Linea Total Core verrà calcolato e trattenuto dall'importo da trasferire l'eventuale pro-rata della commissione di gestione e del costo caso morte maturato e non ancora prelevato.</p> <p>La richiesta di Cambio della linea di investimento deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio private banker, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>   |
| <p><b>RIALLOCAZIONE VOLONTARIA</b></p>           | <p>Il Contraente ha la facoltà di richiedere, al massimo quattro volte ogni anno solare, la modifica dell'allocazione di quanto maturato sul contratto, specificando i Fondi (interni e/o esterni) dove riallocare il contratto, nel rispetto dei vincoli di investimento previsti dalla linea.</p> <p>L'Impresa provvederà a ribilanciare le quote secondo quanto disposto dal Contraente, il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo a quello di ricezione della richiesta di Riallocazione volontaria.</p> <p>La richiesta di Riallocazione volontaria deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio private banker, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>   |
| <p><b>SWITCH SELETTIVO</b></p>                   | <p>In presenza della <b>Linea Total Core</b>, il Contraente ha la facoltà di effettuare degli switch selettivi, totali o parziali, tra i Fondi Interni.</p> <p>In presenza della <b>Linea Mix 50</b>, il Contraente ha la facoltà di effettuare degli switch selettivi totali o parziali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tra i Fondi interni;</li> <li>• tra i Fondi esterni.</li> </ul> <p>In presenza della <b>Linea MultiSelection</b> il Contraente ha la facoltà di effettuare degli switch selettivi totali o parziali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tra i Fondi esterni inclusi nella Selection Partners;</li> <li>• tra i Fondi esterni inclusi nella Selection Fideuram;</li> <li>• tra i Fondi esterni inclusi nella Selection Partners e i Fondi esterni inclusi nella Selection Fideuram, nel rispetto della percentuale minima di investimento nella Selection Fideuram prevista dalla linea.</li> </ul> <p>L'Impresa provvederà a ribilanciare le quote secondo quanto disposto dal Contraente, il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo a quello di ricezione della richiesta di switch presso l'Impresa.</p> <p>La richiesta di Switch selettivo deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>private banker</i>, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p> |
| <p><b>SITO INTERNET</b></p>                      | <p>Sul sito internet dell'Impresa <a href="http://www.fideuramvita.it">www.fideuramvita.it</a> nella pagina del prodotto è possibile consultare i Regolamenti dei Fondi interni mentre nella pagina Rendimenti e rendiconti sono disponibili i rendiconti dei Fondi interni e dei Fondi esterni (OICR) con i valori delle quote.</p> <p>Per la consultazione dei Regolamenti degli OICR/Statuto delle SICAV, si rimanda ai siti internet delle rispettive Società emittenti.</p>  |



## Che cosa NON è assicurato?

### RISCHI ESCLUSI

Non vi sono esclusioni relative alla copertura assicurativa.



## Ci sono limiti di copertura?

Il contratto non prevede limiti di copertura.

La prestazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato viene erogata qualunque sia la causa del decesso e senza limiti territoriali.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

|   |   |  |
|---|---|--|
| <b>COSA FARE IN CASO DI EVENTO?</b>       | <b>DENUNCIA</b>   | <p>In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari devono presentare relativa comunicazione di decesso contenente la richiesta di pagamento firmata dagli stessi, anche disgiuntamente fra loro, completa della documentazione richiesta necessaria alla liquidazione; in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. certificato di morte dell'Assicurato in carta semplice (con indicazione della data di nascita);</li><li>b. se il decesso dell'Assicurato è avvenuto nei primi 12 mesi dalla decorrenza del contratto:<ul style="list-style-type: none"><li>- certificato medico attestante le cause del decesso dell'Assicurato, rilasciato dal medico o dal presidio ospedaliero che ne ha constatato il decesso;</li></ul></li><li>c. se l'Assicurato non ha lasciato testamento:<ul style="list-style-type: none"><li>- dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata attestante che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e indicante, qualora risultino Beneficiari della polizza, i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);</li></ul></li><li>d. se l'Assicurato ha lasciato testamento:<ul style="list-style-type: none"><li>- copia autentica del testamento o verbale di pubblicazione e dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata attestante che tale testamento è l'ultimo valido e non impugnato e indicante i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);</li></ul></li><li>e. nel caso vi siano Beneficiari minori e/o incapaci (ovvero interdetti/inabilitati/soggetti ad amministrazione di sostegno), decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la responsabilità genitoriale o il tutore/curatore/amministratore di sostegno alla riscossione della somma spettante ai minori e/o agli incapaci, ed esoneri l'Impresa da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma;</li><li>f. fotocopia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;</li><li>g. in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai Beneficiari (quali ad esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte del Legale Rappresentante dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;</li><li>h. modulo per l'Identificazione e Adeguata Verifica del beneficiario per ciascuno dei beneficiari (ex D.Lgs. 231/2007).</li></ul> <p>Nel caso in cui il Beneficiario della prestazione sia una persona giuridica è necessario produrre documentazione attestante la qualifica di Legale Rappresentante e i relativi poteri.</p> <p>La documentazione dovrà essere inviata all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>private banker</i>.</p> |
|   | <b>PRESCRIZIONE</b>   | <p>I diritti derivanti dal contratto si prescrivono, per legge, nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.</p> <p>In caso di mancato invio, entro il suddetto termine, di richieste di liquidazione da parte degli aventi diritto ovvero di ulteriore documentazione necessaria per istruire la pratica di liquidazione, così come in assenza di ogni altro atto valido ad interrompere la prescrizione, le somme spettanti saranno devolute al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze secondo quanto previsto dalla Legge.</p>  |
|   | <b>EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE</b>   | <p>L'Impresa pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti. Decorso tale termine, e a partire dallo stesso, l'Impresa sarà tenuta a corrispondere gli interessi legali agli aventi diritto sino alla data di effettivo pagamento, calcolati al saggio in vigore, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.</p> <p>Tutti i pagamenti saranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario.</p>   |
| <b>DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI</b> | <p>Le dichiarazioni inesatte o reticenti possono essere causa di annullamento se si è agito con dolo o colpa grave.</p> |  |



## Quando e come devo pagare?

| <b>PREMI</b>    | Il contratto prevede un versamento unico iniziale non inferiore a € 50.000. Non sono ammessi ulteriori versamenti di premio.<br>Di seguito viene riportato l'elenco dei mezzi di pagamento consentiti per la corresponsione del premio con le rispettive date di valuta: |  |
|-----------------|--|--|
|                 | Mezzi di pagamento   | Data di valuta   |
|                 | Assegni bancari emessi dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità  | Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.   |
|                 | Assegni circolari girati dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità  | Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.   |
|                 | Bonifici da conti correnti bancari a favore di Fideuram Vita S.p.A.  | Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A. ovvero, se successiva, quella indicata al Contraente nella disposizione di bonifico |
|                 | Addebiti su c/c presso Fideuram S.p.A. a favore di Fideuram Vita S.p.A.  | Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A.   |
|                 | Girofondi da liquidazione di gestioni patrimoniali/O.I.C.R. gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A.  | Giorno in cui la Società di Gestione del Fondo mette a disposizione di Fideuram Vita S.p.A. l'importo liquidato  |
| <b>RIMBORSI</b> | Non previsti fatto salvo quanto successivamente indicato in merito alla revoca ed al recesso.  |  |
| <b>SCONTI</b>   | Il contratto non prevede l'applicazione di sconti.   |  |



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

|                    |  |
|--------------------|--|
| <b>DURATA</b>      | Il contratto è a vita intera pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.<br>Il contratto si intende concluso, e quindi perfezionato, nel giorno in cui l'Impresa ha acquisito la valuta del mezzo di pagamento utilizzato per corrispondere il premio dovuto alla stipula. Nel caso di utilizzo di più mezzi di pagamento, la data di conclusione del contratto coincide con l'ultima data di valuta dei mezzi di pagamento utilizzati.<br><br>L'entrata in vigore dell'assicurazione è posta alle ore 24.00 del giorno di conclusione del contratto e coincide con la decorrenza dello stesso. |
| <b>SOSPENSIONE</b> | Non è prevista la sospensione del contratto.   |



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

|                    |  |
|--------------------|--|
| <b>REVOCA</b>      | Il Contraente ha il diritto di revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto mediante inoltro all'Impresa di lettera raccomandata A.R. al seguente indirizzo:<br><b>Fideuram Vita S.p.A.</b><br>Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia<br>L'Impresa è tenuta al rimborso della somma eventualmente versata dal Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.<br>Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa cessano dalla data di spedizione della lettera raccomandata A.R.  |
| <b>RECESSO</b>     | Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto conferma della conclusione del contratto, inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:<br><b>Fideuram Vita S.p.A.</b><br>Via Ennio Quirino Visconti 80 – 00193 Roma - Italia<br><br>Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.<br><br>Entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata l'Impresa rimborserà al Contraente il premio versato rettificato, in più o in meno, per la differenza tra il controvalore delle quote e la parte del premio investita nei Fondi interni e/o nei Fondi esterni. Da tale importo verranno trattenute le spese sostenute per l'emissione del contratto e il pro-quota del costo caso morte per il rischio occorso.<br>Nulla è dovuto in riferimento al Bonus attribuito al contratto. |
| <b>RISOLUZIONE</b> | Non prevista.  |



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>VALORI DI RISCATTO E RIDUZIONI</b> | <p>Il contratto non prevede la riduzione delle prestazioni assicurate.</p> <p>Il Contraente può chiedere di riscattare totalmente o parzialmente il contratto, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.</p> <p><b>L'importo liquidabile in caso di riscatto, per effetto dei costi direttamente e indirettamente sopportati dal Contraente e delle oscillazioni del valore delle quote/azioni dei Fondi (interni ed esterni), potrebbe comportare un rimborso inferiore all'investimento finanziario.</b></p> <p><b>RISCATTO TOTALE</b></p> <p>L'importo liquidabile in caso di riscatto totale è pari alla somma dei controvalori delle quote associate al contratto al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e del costo caso morte maturato e non ancora prelevato sul contratto.</p> <p>Il disinvestimento delle quote avviene il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle stesse successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della documentazione completa necessaria per la liquidazione.</p> <p>Qualora l'operazione di riscatto avvenga entro 5 anni dalla decorrenza del contratto, dall'importo liquidabile verrà trattenuto l'importo del Bonus non maturato calcolato moltiplicando l'importo del Bonus riconosciuto sul contratto, eventualmente ricalcolato a seguito di eventuali operazioni di riscatto parziale effettuate sul contratto, per il rapporto tra gli anni e le frazioni di anno mancanti al compimento della quinta ricorrenza annuale del contratto e 5.</p> <p><b>RISCATTO PARZIALE</b></p> <p>Il Contraente può chiedere il riscatto parziale scegliendo tra due modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>in tendenza</i>: l'importo richiesto viene prelevato da tutti i Fondi (Interni ed esterni) associati al contratto in proporzione al controvalore presente sugli stessi alla data di richiesta del riscatto;</li><li>• <i>per importo</i>: il Contraente sceglie liberamente i Fondi (interni ed esterni) dai quali disinvestire l'importo richiesto. Per la Linea Mix 50 l'importo complessivamente liquidato dai Fondi interni dovrà essere pari all'importo liquidato dai Fondi esterni. Per la linea MultiSelection, nel caso in cui l'operazione di riscatto coinvolga uno o più Fondi appartenenti alla Selection Fideuram, il capitale residuo investito nella suddetta selezione dovrà risultare non inferiore al 40% del capitale residuo su tale linea.</li></ul> <p>Il riscatto parziale può essere richiesto nel rispetto dei seguenti vincoli:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• importo richiesto minimo € 1.000</li><li>• capitale residuo sul contratto non inferiore a € 2.500.</li></ul> <p>L'importo liquidabile in caso di riscatto parziale è determinato con le stesse modalità previste per il riscatto totale, in riferimento alla parte del premio oggetto di riscatto.</p> <p>Le quote attribuite a titolo di Bonus non sono riscattabili nei primi 5 anni dalla decorrenza del contratto mediante una operazione di riscatto parziale.</p> <p>L'operazione di riscatto parziale esercitata nei primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, comporta la riduzione delle quote attribuite al contratto a titolo di Bonus nella stessa proporzione in cui si riscattano le quote attribuite a titolo di premio.</p> <p>La richiesta di Riscatto, totale o parziale, deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio private banker, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p> |
| <b>RICHIESTA DI INFORMAZIONI</b>      | <p>Per avere informazioni sul valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi al proprio <i>private banker</i> o al Servizio Clienti al numero verde 800.537.537 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;"><b>Fideuram Vita S.p.A. – Relazione Clienti</b><br/>Via Ennio Quirino Visconti, 80 - 00193 Roma<br/>fax + 39 06.3571.4509 e-mail: <a href="mailto:servizioclienti@fideuramvita.it">servizioclienti@fideuramvita.it</a></p>   |



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a Clienti che hanno esigenze assicurative, con un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria basso o superiore, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e intendono investire nei mercati finanziari, con la possibilità di variare nel tempo l'investimento effettuato. Il prodotto, in funzione delle soluzioni di investimento scelte, è destinato ai Clienti che intendono beneficiare di un Bonus alla decorrenza del contratto e nel contempo:

- intendono investire nuove masse in un prodotto unit linked (ovvero non utilizzando proventi derivanti da altri prodotti di investimento assicurativi già sottoscritti con Fideuram Vita);
- intendono minimizzare il rischio di perdita del capitale pur a fronte di un rendimento molto basso;
- sono disposti a sopportare limitate oscillazioni sul capitale accettando che l'investimento produca un rendimento contenuto;
- sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del capitale desiderando ottenere un rendimento importante dell'investimento;
- intendono trasmettere, in caso di decesso, un capitale a beneficiari designati (anche al di fuori dell'asse ereditario);
- intendono avvalersi della facoltà di chiedere una rendita vitalizia (anche reversibile).



## Quali costi devo sostenere?

Le informazioni dettagliate sui costi del contratto sono riportate nel Documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta rispetto alla rappresentazione dei costi riportata nel Documento contenente le informazioni chiave (KID), di seguito si riportano tutti i costi del contratto.

| Tabella dei costi applicati al contratto |  |   |   | Quota parte retrocessa all'intermediario |
|--|--|---|---|--|
| Costi correnti                           | Costi di transazione del portafoglio         |   | variabili in funzione del Fondo interno ed esterno  |  |
|  | Altri costi correnti (*)                     | Commissione di gestione sui Fondi interni     | 2,35% su base annua   | 76,60%                                   |
|  |  | Commissione di gestione sui Fondi esterni     | 2,35% su base annua   | 85,11% (**)                              |
|  |  | Rischio biometrico (maggiorazione caso morte) | 0,03% su base annua   |  |
| Oneri accessori                          | Commissioni di performance sui Fondi esterni |   | variabili in funzione del Fondo esterno   |  |
| Costi a fronte di esercizio di opzioni   | Conversione in rendita                       |   | l'opzione di conversione non prevede costi. I costi applicati in corso di erogazione della rendita non sono contrattualmente definiti |  |
|  | Recesso                                      |   | € 50 (pari alle spese di emissione del contratto)   |  |
|  | Switch selettivo                             |   | non sono previsti costi per le prime 4 operazioni effettuate in ogni anno solare. Alle successive verrà applicato un costo di € 50    |  |
|  | Riallocazione volontaria                     |   | € 50  |  |

(\*) La quota-parte dei costi retrocessa all'intermediario è ridotta annualmente, nei primi 5 anni dalla decorrenza del contratto, del 20,66% del Bonus attribuito al contratto.

(\*\*) 85% a partire dal 01/11/2025.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### INVESTIMENTO IN FONDI INTERNI E NEGLI OICR

Il premio investito nei Fondi interni e/o nei Fondi esterni (OICR) viene convertito in quote. **Il valore delle prestazioni dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi (interni e/o esterni) e, pertanto, vi è la possibilità che il Contraente non ottenga, al momento della liquidazione, la restituzione del capitale investito.**

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al contratto sono di seguito illustrati:

- a) **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ogni attività finanziaria dipende dalle caratteristiche specifiche dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sul Contraente che potrebbe non ottenere la restituzione dell'investimento finanziario. Si presti attenzione, all'interno di questa categoria di rischio, ai seguenti rischi:
  - 1) **rischio specifico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni) e dei titoli di debito emessi da società (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
  - 2) **rischio generico o sistematico:** è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
  - 3) **rischio di interesse:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, 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 comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- b) **rischio emittente:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale attuale e prospettica, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli Enti Emittenti;
- c) **rischio connesso alla liquidità/liquidabilità:** la liquidità/liquidabilità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore ed in ogni condizione di mercato, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati;
- d) **rischio di cambio:** per i fondi/OICR in cui è prevista la possibilità di assumere posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il fondo/OICR stesso occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del fondo/OICR e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;
- e) **rischio di bassa capitalizzazione:** l'investimento in società di piccole e medie dimensioni offre la possibilità di conseguire maggiori rendimenti ma può altresì implicare un maggior livello di rischio, dovuto ad un ridotto volume di titoli quotati e all'accentuazione dei movimenti che questo implica. I titoli di società di piccole dimensioni potrebbero essere soggetti a movimenti di mercato più improvvisi o instabili rispetto alle società di dimensioni più grandi e più consolidate o rispetto alla media del mercato in generale;
- f) **rischio di investimento in mercati emergenti:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti;
- g) **rischio di investimento in strumenti derivati:** l'investimento in uno strumento derivato potrebbe comportare una perdita superiore al capitale investito. I derivati sono soggetti a una serie di rischi, come ad esempio i rischi di liquidità, dei tassi d'interesse, di mercato, di credito e di gestione.

### INVESTIMENTI SOSTENIBILI

L'Impresa si è dotata di una politica per gli investimenti sostenibili e socialmente responsabili che integra i fattori di sostenibilità nelle proprie scelte di investimento e che gestisce i rischi derivanti dall'esposizione a tali fattori.

A tal fine l'Impresa adotta criteri di esclusione dal perimetro di investimento delle aziende ed emittenti operanti in settori "non socialmente responsabili" ed effettua un monitoraggio degli "emittenti critici" con un'elevata esposizione ai rischi di sostenibilità, che potrebbero anche avere un impatto sul rendimento del prodotto.

Per "**rischi di sostenibilità**" si intendono i rischi connessi a un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web dell'Impresa [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it).

### ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA

Nel corso della durata contrattuale, l'Impresa opera un'attività di salvaguardia del contratto, per tutelare il Contraente a fronte di eventi esogeni che alterino sostanzialmente le caratteristiche dei Fondi esterni presenti nella Linea di investimento associata al contratto, sostituendo i Fondi interessati con altri Fondi tra quelli offerti, sulla base della specifica situazione dei mercati e della linea scelta dal Contraente.

|   |   |
|---|---|
| <b>INVESTIMENTO IN FONDI INTERNI E NEGLI OICR</b> | <p><b>ATTIVITÀ DI MONITORAGGIO E AGGIORNAMENTO PERIODICO</b></p> <p>Nel corso della durata contrattuale l'Impresa opera inoltre un'Attività di monitoraggio dei Fondi esterni finalizzata a garantire il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi dei Fondi esterni selezionati dal Contraente. Tale attività sarà svolta dall'Impresa almeno due volte l'anno, salvo frequenza più ravvicinata in relazione alle valutazioni del contesto finanziario effettuate dall'Impresa, e può comportare, nell'interesse del Contraente, la sostituzione dei Fondi esterni che non risultano rispettare determinati standard qualitativi e/o quantitativi sulla base di un determinato modello valutativo adottato dall'Impresa.</p> <p>L'Impresa inoltre effettua anche un'attività di aggiornamento periodico che può comportare l'inserimento, l'eliminazione o la sostituzione dei Fondi esterni tra quelli proposti.</p> |
|---|---|

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

|                       |   |
|-----------------------|---|
| <b>IVASS o CONSOB</b> | <p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi:</p> <p style="text-align: center;">all'IVASS<br/>Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma<br/>fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a><br/>secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p> <p style="text-align: center;">oppure<br/>alla Consob<br/>Via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma<br/>secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a></p> |
|-----------------------|---|

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile, in alcuni casi necessario, avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

|  |   |
|--|---|
| <b>MEDIAZIONE (OBBLIGATORIA)</b>                                   | <p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> <p>Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.</p>   |
| <b>NEGOZIAZIONE ASSISTITA (FACOLTATIVA)</b>                        | <p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>  |
| <b>ALTRI SISTEMI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE</b> | <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile (accedendo al sito internet: <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">www.ec.europa.eu/fin-net</a>).</p> <p>Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Fideuram Vita S.p.A. relative a polizze acquistate tramite offerta a distanza da parte degli intermediari abilitati al collocamento del prodotto tramite internet o le applicazioni mobili ("app") messe a disposizione dei suddetti intermediari, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: <a href="https://ec.europa.eu/consumers/odr/">https://ec.europa.eu/consumers/odr/</a>.</p> <p>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 certificata dell'Impresa è <a href="mailto:fideuramvita@pec.fideuramvita.it">fideuramvita@pec.fideuramvita.it</a>.</p> |

## REGIME FISCALE

|   |  |
|---|--|
| <b>TRATTAMENTO FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO</b> | <p>Il premio versato sul contratto non è deducibile dal reddito imponibile e non beneficia di alcuna detrazione di imposta.</p> <p><b>Imposta di bollo</b></p> <p>Le comunicazioni alla clientela sono soggette all'imposta di bollo con aliquota pari al 2 per mille, su base annua, è previsto un massimo di € 14.000,00 per i clienti diversi da persone fisiche.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di decesso dell'Assicurato</b></p> <p>Le somme dovute dall'Impresa sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. Il rendimento complessivo, pari alla differenza tra capitale erogabile e premio versato è soggetto a tassazione al netto del rendimento proporzionalmente riferibile alla copertura del rischio demografico.</p> <p>La tassazione viene ridotta ove, tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche, siano presenti titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni, ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.</p> <p>Le somme dovute dall'Impresa sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p> |
|---|--|

**TRATTAMENTO  
FISCALE  
APPLICABILE AL  
CONTRATTO**

**Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di recesso, riscatto o conversione in rendita**

Le somme dovute dall'Impresa sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. La base imponibile da assoggettare all'imposta è determinata al netto di una quota dei proventi riferibili ai titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.

**Tassazione delle somme percepite da persone fisiche durante l'erogazione delle rate di rendita a fronte dell'opzione di conversione in rendita**

I rendimenti maturati durante il periodo di erogazione della rendita sono soggetti annualmente ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. La base imponibile da assoggettare all'imposta è determinata al netto di una quota dei proventi riferibili ai titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni, ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.

**Tassazione delle somme percepite da persone giuridiche esercenti attività d'impresa**

Le somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'impresa e concorrono alla formazione del reddito d'impresa secondo le ordinarie regole della tassazione.

**Tassazione delle somme percepite da persone giuridiche non esercenti attività d'impresa**

Le somme pagate ad enti non commerciali e società semplici costituiscono redditi di capitale nella misura del 26%.

L'Impresa non applica tale imposta qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla stipula del contratto nell'ambito di un'attività commerciale.

Le somme pagate in caso di decesso dell'Assicurato a società semplici, i cui soci siano persone fisiche, sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%.

Il rendimento complessivo, pari alla differenza tra il capitale erogato e il premio versato, è assoggettato a tassazione al netto del rendimento proporzionalmente riferibile alla copertura del rischio demografico.

La tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano presenti titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.

Le somme dovute dall'Impresa sono esenti dall'imposta sulle successioni.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO IL 31 MAGGIO DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE - AREA CLIENTI), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE IL CONTRAENTE POTRÀ CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

**INFORMATIVA NEI CONFRONTI DELLE PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14  
DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO  
DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'“INFORMATIVA”)**

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

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

Fideuram Vita S.p.A., con sede legale in Via E.Q. Visconti, 80 - 00193 Roma, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la “Compagnia” o il “Titolare”) tratta i Suoi dati personali (di seguito i “Dati Personali”) per le finalità indicate nella Sezione 3. Per ulteriori informazioni può contattare il numero verde 800537537 o visitare il sito Internet di Fideuram Vita [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) e, in particolare, la sezione “Privacy” con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo, il trattamento dei Dati Personali e le informazioni aggiornate in merito ai contatti ed ai canali di comunicazione resi disponibili a tutti gli Interessati da parte di Fideuram Vita.

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

Fideuram Vita ha nominato il “responsabile della protezione dei dati” previsto dal Regolamento (c.d. “Data Protection Officer” o DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella Sezione 7 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo email: [dpo@fideuramvita.it](mailto:dpo@fideuramvita.it).

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

**Categorie di Dati Personali**

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

**Finalità e base giuridica del trattamento**

I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Compagnia 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 Compagnia nell'ambito della sua attività per le seguenti finalità:

**a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti**

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

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

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

**c) Legittimo interesse del Titolare**

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

- 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 svolgere l'attività di prevenzione delle frodi;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Compagnia potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata ed 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 Compagnia comunichi i Suoi Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

- 1) **Società del Gruppo Intesa Sanpaolo** tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.
- 2) **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, assicuratori, coassicuratori, riassicuratori etc.) operanti sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea che trattano i Suoi Dati Personali nell'ambito, ad esempio, di:
  - servizi bancari, finanziari e assicurativi, sistemi di pagamento, esattorie e tesorerie;
  - servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e di assistenza alla clientela (call center, help desk, ecc.);
  - rilevazione dei rischi finanziari a scopo di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza;
  - recupero crediti e attività correlate;
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici;
  - servizi gestione di guardiania e videosorveglianza;
  - servizi di perizia immobiliare;

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

- attività di revisione contabile e di consulenza in genere;
- gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
- rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi.

3) **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc.) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni nonché altri soggetti quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale tra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per la Società e la Borsa); COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc. Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI).

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

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o nel sito internet [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it).

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

I Suoi Dati Personali sono trattati dalla Compagnia all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi.

Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Compagnia 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.

La Compagnia informa che i Dati Personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari possono essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America.

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

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

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

## **SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO**

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email [dpo@fideuramvita.it](mailto:dpo@fideuramvita.it) o all'indirizzo di posta elettronica [privacy@fideuramvita.it](mailto:privacy@fideuramvita.it); a mezzo posta all'indirizzo Fideuram Vita S.p.A., Via E.Q. Visconti, 80 – 00193 Roma.

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

Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Compagnia, 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 Compagnia potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

### **1. Diritto di accesso**

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

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 Compagnia Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Compagnia 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 Compagnia in un formato elettronico di uso comune.

### **2. Diritto di rettifica**

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

### **4. Diritto di limitazione di trattamento**

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

### **5. Diritto alla portabilità dei dati**

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

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);

- trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Compagnia.

Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi dalla Compagnia direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per la Compagnia. 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 Compagnia si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi dati personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

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

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

- sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei e la Compagnia;
- sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
- 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 ad esempio al fine di verificare i limiti assuntivi riferiti al contratto (es. età dell'assicurato).

La Compagnia 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 Compagnia, di esprimere la Sua opinione o di contestare la decisione.

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

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

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

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali (idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona) necessario per l'erogazione di specifici servizi e prodotti quali la stipula di finanziamenti assistiti da polizze assicurative, la stipula di polizze assicurative e l'erogazione di servizi di welfare, 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.