FIDEURAM VITA

Il pagamento del capitale per decesso dell’Assicurato

FIDEURAM VITA

Il pagamento del capitale per decesso dell'Assicurato

Indice

Pag.

Ottenere il capitale è oggi più facile 3
In breve: i passi per ottenere il capitale 4
I documenti necessari 5
- Domanda di liquidazione sottoscritta da ogni Beneficiario 6
- Fotocopia di un documento di identità e del codice fiscale di ogni Beneficiario 7
- Certificato di morte dell'Assicurato 8
- Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio o Atto Notorio 9
- Copia del testamento pubblicato 11
- Dichiarazione di identificazione del Beneficiario (Adeguata Verifica) 12

I casi particolari 13
- Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc. - Attestazione dei poteri di firma 14
- Beneficiario minorenne - Decreto del Giudice Tutelare 15
- Beneficiario incapace - Decreto del Giudice Tutelare 16
- Beneficiario che delega un'altra persona a procedere - Procura Notarile 17
- Decesso dell'Assicurato avvenuto nel primo anno di vita del contratto 18
- Temporanee Caso Morte e Caso Morte Vita Intera 19
- Prodotti previdenziali 20
- Polizze costituite in pegno 21
- Decesso dell'Assicurato avvenuto per morte violenta - Copia del provvedimento di chiusura inchiesta 22

Il pagamento del capitale da parte della Compagnia 23
- Tempo ultimo per richiedere il pagamento 24
- Approfondimenti legali e fiscali 25
- Glossario dei termini assicurativi 29

Allegati:
- Allegato A - Domanda di Liquidazione per Beneficiario Persona Fisica 32
- Allegato B - Domanda di Liquidazione per Beneficiario Minore o Incapace 36
- Allegato C - Domanda di Liquidazione per Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione 40
- Allegato D - Schema di Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio 43
- Allegato E - Modulo di identificazione del Beneficiario Persona Fisica (adeguata verifica) 49
- Allegato F - Modulo di identificazione del Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione (adeguata verifica) 50
- Allegato G - Relazione sanitaria del medico curante durante l'ultima malattia 53

Ottenere il capitale è oggi più facile

Orientarsi nel mondo assicurativo non sempre è facile. Ottenere il pagamento del capitale, poi, può risultare complesso anche perché la normativa richiede la consegna di una serie di documenti che non sempre è agevole reperire per “i non addetti ai lavori”.

Per questo abbiamo creato questa breve guida, con l’obiettivo di spiegare cosa fare e come farlo per ottenere senza difficoltà il capitale cui si ha diritto a séguito di decesso dell’Assicurato.

Abbiamo cercato di fornire istruzioni semplici e chiare sui nostri prodotti e sulla procedura da seguire per ottenere il pagamento. Il nostro scopo è quello di renderle comprensibili anche ai non esperti.

Ci auguriamo di esserci riusciti: in caso di dubbi può contattare il suo consulente finanziario di fiducia.

In breve: i passi per ottenere il capitale

Nei momenti complessi è naturale porsi delle domande e cercare sicurezze. Chi è Beneficiario di una polizza vita di solito si chiede:

- Che documenti devo preparare?
- A chi li posso consegnare?
- Come posso ricevere velocemente il pagamento della somma che mi spetta?

Non preoccuparti!

Il nostro impegno è aiutarti ad avere al più presto il capitale che ti è stato destinato. Per far questo bastano pochi passi che ti spieghiamo qui, in modo semplice e chiaro.

Produci i documenti	✓ Compila la Domanda di Liquidazione del capitale (uno schema di Domanda è riportato negli Allegati A, B e C) ✓ Richiedi i documenti necessari
Consegna i documenti	✓ Consegna i documenti: • al consulente finanziario cui è assegnato il contratto oppure • spediscili direttamente a: Fideuram Vita S.p.A. Ufficio Sinistri - Via Ennio Quirino Visconti n. 80 00193 - ROMA - (RM)
Ricevi il pagamento	✓ La Compagnia controlla che i documenti siano completi e ti avvisa se manca qualcosa ✓ Ottieni l'accredito del capitale sul tuo conto corrente (*)

Ricorda che:

- ✓ più sei preciso tu, più saremo veloci noi, versandoti il capitale prima di quanto pensi;
- ✓ in questo percorso siamo sempre al tuo fianco: segui le indicazioni che trovi qui e tutto sarà più facile;
- ✓ per qualsiasi informazione ulteriore:
  - chiedi al consulente finanziario cui è assegnato il contratto

  oppure
  - chiama il Servizio Assistenza Clienti (consulta la sezione Contatti del sito www.fideuramvita.it).

(*) Non è ammesso, per alcun motivo il pagamento delle somme su un conto corrente che non sia intestato o cointestato al Beneficiario.

I documenti necessari

Per ottenere la liquidazione della polizza ed il conseguente pagamento del suo capitale, ogni Beneficiario deve far pervenire alla Compagnia i seguenti documenti.

1. **Domanda di Liquidazione sottoscritta da ogni Beneficiario.**
2. **Fotocopia di un documento d’identità valido di ogni Beneficiario.**
3. **Fotocopia del codice fiscale di ogni Beneficiario.**
4. **Certificato di morte dell’Assicurato.**
5. **Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio o Atto Notorio.**
6. **Copia autentica dell’eventuale verbale di pubblicazione del testamento (vedi approfondimento).**
7. **Dichiarazione di Identificazione del Beneficiario (cosiddetta “Adeguata Verifica”) come imposto dalla normativa antiriciclaggio (*art. 30 D.Lgs. n. 231/2007*).**

INOLTRE IN CASI PARTICOLARI È NECESSARIO FORNIRE ULTERIORI DOCUMENTI, COME INDICATO ALLE PAGINE 14 E SEGUENTI.

Vediamo ora in cosa consistono questi documenti, come devono essere prodotti e perché.

Domanda di liquidazione sottoscritta da ogni Beneficiario

Consiste nella compilazione di un Modulo in cui ogni Beneficiario:

- ✓ indica i propri dati anagrafici;
- ✓ riporta il suo domicilio;
- ✓ fornisce il codice IBAN completo di un conto corrente a lui stesso intestato o cointestato su cui effettuare il versamento (*).

La richiesta può anche essere redatta in carta libera.

In caso di più Beneficiari, ogni Beneficiario deve compilare una Domanda di Liquidazione.

Perché è importante

Perché è la domanda ufficiale di pagamento del capitale da parte degli aventi diritto.

Dove reperire la Domanda

Il modulo è disponibile:

- ✓ in allegato a questa Guida
  - Modulo Persona Fisica — Allegato A
  - Modulo Minore o Incapace — Allegato B
  - Modulo Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc. — Allegato C

(*) Non è ammesso, per alcun motivo, il pagamento delle somme su un conto corrente che non sia intestato o cointestato al Beneficiario.

Fotocopia di un documento di identità e del codice fiscale di ogni Beneficiario

Cosa preparare

- Fotocopia di un documento di riconoscimento del Beneficiario, in corso di validità (carta di identità, passaporto, patente di guida, patente nautica, libretto di pensione, patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, porto d'armi, tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).
- Fotocopia del tesserino di codice fiscale/tessera sanitaria regionale.

Perché

Perché sono i documenti che attestano l’identità dei Beneficiari ai quali è destinato il capitale.

Certificato di morte dell’Assicurato

Di cosa si tratta

È il certificato rilasciato dall’Ufficiale di Stato Civile che riporta data e luogo di nascita e data di decesso dell’ASSICURATO.

Perché è importante

Perché è il documento ufficiale che attesta il decesso dell’Assicurato.

Dove farne richiesta

Può essere richiesto presso il Comune di nascita o di morte dell’Assicurato, comunicando i dati anagrafici e di morte del deceduto.

Dichiarazione sostitutiva di Atto Notorio o Atto Notorio

Di cosa si tratta

Sono dichiarazioni rilasciate davanti a un pubblico ufficiale.

La Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio è rilasciata dal Beneficiario o da un erede e va autentica da un pubblico ufficiale (notaio o funzionario degli uffici comunali).

L'atto di notorietà è rilasciato da due deponenti innanzi ad un notaio od al cancelliere di un tribunale.

Chi può farne richiesta e dove

Chiunque sia interessato può farne richiesta presso un Notaio, in qualsiasi Tribunale in Italia o, con un costo più contenuto, nel Comune di residenza del Beneficiario.

Uno schema di Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio, recante le informazioni necessarie, è riportato nell'Allegato D.

Attenzione!

Il Beneficiario è responsabile di qualsiasi dichiarazione consegnata alla Compagnia.

Quali informazioni devono contenere questi documenti.
Le informazioni sono diverse nel caso l'Assicurato abbia lasciato o non abbia lasciato testamento.

✓ **nel caso l'Assicurato NON abbia lasciato testamento** si dovrà dichiarare:

- che l'Assicurato è deceduto indicando la data;
- che l'Assicurato NON ha lasciato testamento;
- quali siano i nominativi degli eredi legittimi, il grado di parentela, la capacità di agire degli stessi e le percentuali di asse testamentario cui hanno diritto (nel caso come Beneficiari siano stati indicati gli eredi e sempre che il Contraente non abbia indicato la percentuale di capitale cui ha diritto ogni Beneficiario/erede);
- la capacità di agire dei Beneficiari (nel caso i Beneficiari siano stati indicati nominativamente).

✓ **nel caso l'Assicurato abbia lasciato testamento** si dovrà dichiarare:

- che l'Assicurato è deceduto indicando la data;
- che l'Assicurato ha lasciato testamento;
- gli estremi del testamento (numero di repertorio e data di rilascio);
- che il testamento è l'ultimo, valido e non impugnato;
- quali siano i nominativi degli eredi testamentari, il grado di parentela, la capacità di agire degli stessi e le percentuali di asse testamentario cui hanno diritto (nel caso come Beneficiari siano stati indicati gli eredi e sempre che il Contraente non abbia indicato la percentuale di capitale cui ha diritto ogni Beneficiario/erede);
- la capacità di agire dei Beneficiari (nel caso i Beneficiari siano stati indicati nominativamente).

Perché è importante

Le polizze vita non rientrano nell’asse ereditario: per questo il Cliente, alla stipula del contratto, decide liberamente a chi destinare il capitale della polizza in caso di decesso dell’Assicurato. Può indicare come Beneficiario una o più persone.

Fin dalla sottoscrizione della polizza, quindi, la Compagnia ha un’indicazione delle intenzioni del Cliente: queste possono comunque mutare nel corso del tempo.

Ai fini della definizione dei Beneficiari a cui effettuare il pagamento, vale l’ultima volontà del Cliente in termini temporali, che sia registrata nel testamento o comunicata ufficialmente alla Compagnia.

Copia del testamento pubblicato

Di cosa si tratta

È la copia autentica del Verbale di pubblicazione: il documento, redatto da un Notaio, certifica che il testamento è stato reso pubblico e ne descrive il contenuto.

Perché è importante

Perché consente di verificare le volontà del Cliente: come prevede il Codice Civile, infatti, il Cliente potrebbe aver modificato successivamente i Beneficiari direttamente nel testamento.

Chi può farne richiesta e dove

Chiunque sia interessato può chiedere una copia del testamento (o dei testamenti se più d’uno) al Notaio che ne ha curato la pubblicazione o presso la Cancelleria del Tribunale di ultimo domicilio del defunto.

Dichiarazione di identificazione del Beneficiario (Adeguata Verifica)

Di cosa si tratta

È un documento con cui un incaricato della banca indicata dal Beneficiario per il bonifico del capitale, attesta che lo ha identificato e ne ha verificato la correttezza delle generalità.

Perché è importante

Perché è obbligatoria per legge, secondo la normativa antiriciclaggio.

Dove richiedere la Dichiarazione

La Dichiarazione è disponibile in tutte le filiali di banche e intermediari finanziari.

Il modulo di Fideuram Vita è disponibile:

- ✓ in allegato a questa Guida
  - Modulo Persona Fisica — Allegato E
  - Modulo Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc. — Allegato F

Attenzione!

La Dichiarazione deve essere fornita per ciascun Beneficiario, timbrata e firmata dall'incaricato della banca. Non è consentita l'autocertificazione.

Nei Casi Particolari è necessario identificare anche il rappresentante del Beneficiario (*Legale Rappresentante di persona giuridica, amministratore di sostegno di sottoposto ad amministrazione di sostegno, curatore di inabilitato, tutore di interdetto, delegato*).

Per i Clienti di Fideuram S.p.A. e Intesa Sanpaolo private Banking S.p.A., la Dichiarazione viene prodotta direttamente dalla Filiale o dal consulente finanziario.

I casi particolari

Oltre ai documenti elencati nelle pagine precedenti, sono richiesti documenti specifici in base:

- ✓ **alla tipologia di Beneficiario**
- ✓ **alla tipologia di Polizza**
- ✓ **alle modalità del decesso**

DOCUMENTI SPECIFICI PER TIPOLOGIA DI BENEFICIARIO

da inviare nel caso di

- Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc.
- Beneficiario minorenne
- Beneficiario incapace
- Beneficiario che delega un’altra persona a procedere

DOCUMENTI SPECIFICI PER TIPOLOGIA DI POLIZZA

da inviare nel caso di

- Decesso dell’Assicurato avvenuto nel primo anno di vita del contratto
- Polizze caso morte con o senza copertura aggiuntiva
- Prodotti previdenziali
- Polizze costituite in pegno

DOCUMENTI SPECIFICI PER MODALITÀ DEL DECESSO

da inviare nel caso di

- Decesso dell’Assicurato avvenuto per morte violenta

Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc..

Attestazione poteri di firma

Di cosa si tratta

Un documento che attesta i poteri di firma del Rappresentante Legale/Procuratore (ad esempio Visura camerale aggiornata, copia della Procura, Statuto o Verbale dell’organo amministrativo).

Questo documento deve contenere:

- i dati personali del Rappresentante Legale/Procuratore;
- i dati della Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc.;
- l’attestazione che il Rappresentante Legale/Procuratore ha i poteri per chiedere il pagamento del capitale a nome e per conto della Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc..

Perché è importante

Perché la Richiesta di Pagamento e la restante documentazione devono essere firmate dal Rappresentante munito dei poteri di firma.

Beneficiario minorenne
Decreto del Giudice Tutelare

Di cosa si tratta

È il decreto del Giudice Tutelare che:

- autorizza chi esercita i poteri connessi alla responsabilità genitoriale o la tutela sul minore ad incassare la somma oggetto del beneficio in nome e per conto del Beneficiario minore;
- indica le modalità di reimpiego di tale somma;
- esonera la Compagnia da ogni responsabilità al riguardo.

Chi può farne richiesta e dove

Chi esercita la potestà parentale o il Tutore può chiedere il provvedimento del giudice tutelare presso il Tribunale di residenza del minore.

Beneficiario incapace
Decreto del Giudice Tutelare

Di cosa si tratta

È il decreto del Giudice Tutelare che:

- autorizza il tutore dell'interdetto o il curatore dell'inabilitato o l'amministratore di sostegno del soggetto ad incassare la somma oggetto del beneficio in nome e per conto del Beneficiario incapace di agire;
- indica le modalità di reimpiego di tale somma;
- esonera la Compagnia da ogni responsabilità al riguardo.

Chi può farne richiesta e dove

Il Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno può chiedere il provvedimento del giudice tutelare presso il Tribunale di residenza del soggetto incapace.

.

Beneficiario che delega un’altra persona a procedere
Procura Notarile

Di cosa si tratta

È il documento che autorizza la persona delegata dal Beneficiario a procedere in sua vece alla Domanda di Liquidazione del capitale.

Questo documento deve contenere:

- i dati personali del Delegato;
- l’autorizzazione al pagamento;
- i riferimenti della polizza.

Chi può farne richiesta e dove

Il Beneficiario, rivolgendosi al proprio Notaio di fiducia.

Decesso dell’Assicurato avvenuto nel primo anno di vita del contratto

Se il decesso dell’Assicurato è avvenuto nei primi dodici mesi di vita della polizza e la polizza è relativa ad un prodotto appartenente alla famiglia Fideuram Vita Insieme (prodotti Unit Linked a vita intera) deve essere trasmesso anche il seguente documento:

- ✓ **Certificato medico attestante le cause del decesso dell’Assicurato.**

Perché è importante

Perché è il documento che permette alla Compagnia di verificare la sussistenza dei presupposti che consentono di riconoscere l’integrazione sulla prestazione caso morte in caso di decesso non dipeso da malattia.

Temporanee Caso Morte e Caso Morte Vita Intera

In caso di liquidazione di polizze temporanee caso morte o di polizze a vita intera che prevedono una copertura aggiuntiva in caso di morte si richiede l'invio di ulteriore documentazione.

- ✓ **Copia integrale della cartella clinica completa di anamnesi patologica remota e prossima.**
- ✓ **Relazione sanitaria del medico curante durante l'ultima malattia** (da redigersi sul modulo FV201, che troverai nell'Allegato G a pag. 47).
- ✓ **Copia del Verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti** (nel caso l'Assicurato sia deceduto per eventi accidentali).

Perché è importante la documentazione medica

Perché si tratta di prodotti di puro rischio e, quindi, basati sull'acquisizione dei dati anamnestici dell'Assicurato. Pertanto, l'analisi della documentazione sanitaria risulta necessaria per verificare i presupposti per la liquidabilità della prestazione assicurata.

Prodotti previdenziali

Per la liquidazione di prodotti previdenziali è opportuno l’invio della seguente dichiarazione.

- ✓ **Comunicazione dei contributi non dedotti.**

Come effettuare la comunicazione

Il testo della comunicazione è già inserito nel MODULO DENUNCIA SINISTRO dei prodotti previdenziali.

Perché è importante

Perché l’importo versato ai Beneficiari e derivante da contributi non dedotti è totalmente esente da imposte. Pertanto, in caso di mancata comunicazione, tale importo verrebbe assoggettato a tassazione (si veda il paragrafo «Come è tassato il capitale liquidato ai Beneficiari “caso morte”» nel capitolo «Approfondimenti legali e fiscali»).

Polizze costituite in pegno

Se la polizza di cui devi chiedere la liquidazione è stata costituita in pegno, deve essere trasmesso anche il seguente documento:

- ✓ **Autorizzazione da parte della Banca o Ente o altro soggetto che detiene il pegno sulla polizza a liquidare ai beneficiari in tutto od in parte la prestazione caso morte assicurata.**

Decesso dell’Assicurato avvenuto per morte violenta
Copia del provvedimento di chiusura inchiesta

Di cosa si tratta

È un provvedimento con cui la competente Autorità Giudiziaria attesta che si sono concluse le indagini sulla morte violenta dell’Assicurato e indica che la morte non è attribuibile all’intervento di terzi.

Quando è richiesto

La Compagnia si riserva di chiederlo per la liquidazione di tutte le polizze, nel caso la morte sia avvenuta per cause violente fra cui il sospetto suicidio.

Il pagamento del capitale da parte della Compagnia

Il pagamento si avvia quando i documenti sono completi

Dopo aver ricevuto i documenti e verificato che siano corretti e completi, la Compagnia versa il capitale, nei tempi e con le modalità previsti nelle Condizioni di Assicurazione.

In caso la documentazione ricevuta non sia completa, contatta il Beneficiario via posta al recapito indicato, richiedendo i documenti mancanti.

Come avviene il pagamento del capitale

Se il Beneficiario risiede in Italia, sono sufficienti l’IBAN del conto corrente e i riferimenti della banca già indicati sulla Domanda di Liquidazione.

Se il Beneficiario risiede all’estero, oltre all’IBAN del conto corrente internazionale, dovrà aggiungere il codice SWIFT e la descrizione della banca completa di indirizzo.

Ripartizione del capitale tra Beneficiari

La Compagnia ripartisce il capitale in parti uguali tra i Beneficiari, salvo diversa indicazione del Cliente, che è libero di specificare sulla polizza la quota destinata a ciascun Beneficiario.

Per esempio, può decidere di lasciare a un Beneficiario il 50% del capitale, e ad altri due Beneficiari il 25% ciascuno. Se i Beneficiari sono indicati genericamente come gli eredi legittimi, questi avranno un pagamento in parti uguali, e non secondo le quote della legittima.

In caso di designazione come Beneficiari degli eredi, senza specificazione della quota spettante ad ognuno, la Compagnia verserà ad ognuno una quota di capitale determinata in base alla percentuale di asse testamentario lui spettante.

Tempo ultimo per richiedere il pagamento

Per i decessi avvenuti successivamente al 20 ottobre 2010, la richiesta deve essere presentata entro 10 anni dal decesso dell'Assicurato. Tale termine è stato introdotto dal Decreto Legge n. 179/2012 che ha modificato l'articolo 2952 del Codice Civile.

Dopo questo termine cessa il diritto a incassare il capitale.

Questo significa che, in assenza di richiesta da parte dei Beneficiari o degli aventi diritto nei 10 anni successivi al decesso, la Compagnia ha l'obbligo di devolvere il capitale maturato a un Fondo speciale istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (c.dd. "Polizze Dormienti").

La devoluzione non dipende dalla Compagnia ed è irreversibile: una volta devolute le somme, gli aventi diritto non possono chiederne la restituzione al Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Approfondimenti legali e fiscali

Cosa è il beneficio "caso morte"

Una polizza viene stipulata da un *Contraente*.

Il *Contraente*, al momento della stipula, indica una persona come *Assicurato* (può anche indicare se stesso … anzi nella maggior parte dei casi avviene questo).

In caso di decesso dell'*Assicurato* il capitale della polizza viene versato ad una o più persone definiti *Beneficiari "caso morte"*.

Chi sceglie i Beneficiari

Il *Contraente* ha il diritto di indicare il *Beneficiario "caso morte" o* i *Beneficiari "caso morte"*.

Come vengono individuati i Beneficiari

I *Beneficiari "caso morte"* vengono individuati con una apposita clausola contenuta nel contratto. In genere vengono indicati come *Beneficiari "caso morte"*:

- ✓ Persone individuate nominativamente

  (ad esempio: "Mario Rossi con una percentuale del 100%" oppure "Luigi Bianchi e Claudio Verdi in parti uguali" o, ancora, "Alessandro Esposito per una quota del 70% e Giovanni Marroni per una quota del 30%).

- ✓ Gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato

  (In tale caso, il Contraente potrà stabilire che gli eredi beneficino del capitale in parti uguali; in mancanza di tale precisazione il capitale verrà assegnato in base alle quote ereditarie, come stabilito dalla magistratura).

Chi cambia i beneficiari

Il Contraente, dopo avere indicato il Beneficiario "caso morte" o i Beneficiari "caso morte" al momento della stipula ha il diritto di cambiarli durante tutta la vita della polizza e anche dopo il decesso dell'Assicurato, finché il Beneficiario non abbia mostrato la volontà di godere del beneficio.

Il Contraente non può variare i nominativi dei beneficiari unicamente nel caso in cui abbia rinunciato a tale diritto e i Beneficiari abbiano espresso la volontà di accettare questa rinuncia.

Come si possono cambiare i Beneficiari

Il cambio dei Beneficiari può avvenire con una semplice comunicazione alla Compagnia in cui si esprima la volontà di sostituire i beneficiari vecchi con nuovi ovvero se ne vogliano aggiungere altri e vengano chiaramente indicati i nominativi e gli altri estremi identificativi dei beneficiari nuovi.

Natura del beneficio "caso morte"

IMPORTANTE sottolineare alcune particolarità del *Beneficio "caso morte"*

- Il *Beneficio "caso morte"* è un diritto autonomo e non riguarda le vicende della successione ereditaria. Pertanto, non è sottoposto alle norme che regolamentano la successione, sia legittima sia testamentaria.
- Tuttavia, il *Beneficio "caso morte"* può trovarsi a confliggere con il diritto degli eredi legittimari del *Contraente*, ovverosia di quelli che hanno diritto -sempre ed in ogni caso- ad una quota di eredità e non possono essere estromessi dalla successione.

  Difatti, nel caso l'importo dei premi pagati sia di importo tale da ledere i diritti dei legittimari, questi possono chiedere la liquidazione in loro favore di un importo tale da eliminare la lesione. In tale caso l'importo dei premi dovrà essere conteggiato al fine di ricostruire il patrimonio del defunto e chi beneficia della polizza dovrà corrispondere ai legittimari una somma che consenta agli stessi di ottenere la quota loro riservata.

Perché viene richiesto il testamento

Per una serie di ragioni che obbligano la Compagnia ad effettuare accurati accertamenti sulla volontà dell'Assicurato e/o del Contraente. Rammentiamo, brevemente che:

- ✓ Contraente è colui che stipula la polizza con la Compagnia, paga il premio e tutti i versamenti eventualmente previsti dal prodotto che ha scelto.
- ✓ Assicurato è la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. Al suo decesso, pertanto, si apre il sinistro che conduce, quale atto finale, al versamento del capitale di polizza ai Beneficiari "caso morte".
- ✓ L'Assicurato non coincide necessariamente con il Contraente. Nella maggior parte dei casi il Contraente è anche Assicurato. Ma nulla vieta che Contraente ed Assicurato siano persone diverse.

Ciò premesso, i motivi per cui la Compagnia deve accertare le ultime volontà dell'Assicurato sono i seguenti:

1) Le disposizioni della polizza -inserite dal Contraente- prevedono che beneficiari "caso morte" siano gli eredi dell'Assicurato. In tale caso, sarebbe impossibile accertare chi sono gli eredi senza appurare prima se l'Assicurato abbia lasciato testamento e, in caso positivo, cosa dica tale testamento che gli uffici della Compagnia debbono, quindi, leggere.
2) Contraente ed Assicurato sono la stessa persona. In tale caso occorre accertare che nel testamento, se esistente, il Contraente non abbia modificato i Beneficiari "caso morte", come gli consente il primo comma dell'articolo 1921 del Codice Civile.

Quando vengono pagati i Beneficiari

La Compagnia pagherà il capitale ai *Beneficiari "caso morte"* solamente dopo che sia pervenuta da ognuno di loro la documentazione necessaria alla liquidazione.

Il tempo intercorrente fra il momento di consegna dell'ultimo documento e quello del concreto pagamento differisce in base al tipo di polizza ed alle relative condizioni contrattuali.

Fino a quando può essere richiesto il pagamento

Per i decessi avvenuti successivamente al 20 ottobre 2010, la richiesta deve essere presentata entro 10 anni dal decesso dell'Assicurato. Tale termine è stato introdotto dal Decreto Legge n. 179/2012 che ha modificato l'articolo 2952 del Codice Civile.

Dopo questo termine cessa il diritto a incassare il capitale.

Questo significa che, in assenza di richiesta da parte dei Beneficiari o degli aventi diritto nei 10 anni successivi al decesso, la Compagnia ha l'obbligo di devolvere il capitale maturato a un Fondo speciale istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (c.dd. "Polizze Dormienti").

La devoluzione non dipende dalla Compagnia ed è irreversibile: una volta devolute le somme, gli aventi diritto non possono chiederne la restituzione al Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Come è tassato il capitale liquidato ai Beneficiari "caso morte".

1) POLIZZE c.dd. di "PURO RISCHIO"

Sono polizze in cui l'unica prestazione che la Compagnia eroga dipende dal decesso dell'Assicurato.
Il capitale erogato ai Beneficiari "caso morte" di queste polizze **è totalmente esente da imposte**.

2) ALTRE POLIZZE

Per le altre polizze resta esente da imposizione la quota di capitale percepito per rischio demografico, analogamente alle polizze di cui al precedente numero 1).

Viene, invece, sottoposta ad imposizione la componente finanziari di tale capitale, che costituisce reddito di capitale ai sensi dell'articolo 44, lettera g-*quater*, del Testo Unico sulle Imposte sui Redditi (TUIR).

Quindi, l'imponibile è costituito dalla differenza tra il valore di riscatto che sarebbe stato riconosciuto all'Assicurato -determinato al momento individuato in base alle condizioni contrattuali- e l'ammontare dei premi pagati al netto di quelli corrisposti per la copertura del rischio di morte, se determinabili.

3) PRODOTTI PREVIDENZIALI

Il capitale versato ai Beneficiari in caso di decesso dell'Iscritto è **soggetto a imposizione nelle misure e con le modalità indicate di séguito:**

- Importo derivante da contributi non dedotti o dai rendimenti della gestione

  È totalmente esente da imposte

- Importo derivante da contributi dedotti ed eventualmente dal TFR versato

  Imponibile con un'aliquota del 15%, che si riduce dello 0,3% per ogni anno di partecipazione a forme pensionistiche successivo al 15°, con uno sconto massimo del 6%. Quindi, tale aliquota può variare da un minimo del 9% a un massimo del 15%.

Glossario dei termini assicurativi

Assicurato

È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. L'Assicurato non coincide necessariamente con il Contraente, che è colui che stipula la polizza, paga il premio e tutti i versamenti eventualmente previsti dal prodotto che ha scelto.

Atto notorio

È l'atto pubblico con il quale una persona, in presenza di più testimoni, rilascia una dichiarazione sotto giuramento dinanzi a un pubblico ufficiale (che può essere un Notaio o un Cancelliere del Tribunale) per certificare stati (nascita, morte, ecc.) o fatti (sussistenza o meno di testamento, ecc.).

Beneficiario

È la persona fisica o giuridica, indicata in polizza dal Cliente, alla quale la Compagnia paga la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiario Caso Morte) o alla scadenza del contratto (Beneficiario Caso Vita).

Capitale assicurato

Nelle assicurazioni sulla vita è la somma dovuta al Beneficiario.

Certificato di morte

Il certificato di morte ha validità illimitata e serve a dimostrare l'avvenuto decesso, il luogo e la data di morte.

Cliente (Contraente)

Soggetto con cui la Compagnia ha un impegno contrattuale. Il Cliente è il Contraente della polizza, sottoscrive la proposta o il contratto di assicurazione, effettua i versamenti, designa il Beneficiario, sceglie le opzioni contrattuali e può interrompere il contratto.

Dichiarazione sostitutiva di atto notorio

La dichiarazione sostitutiva di Atto Notorio è una dichiarazione che ha la stessa validità dell'Atto Notorio ma è resa alla presenza di soggetti abilitati per legge (ad esempio notaio, cancelliere o un funzionario comunale) ed è sottoscritta dall'interessato (la firma dev'essere autenticata dal funzionario presente).

Erede

È il soggetto chiamato a ereditare il patrimonio del defunto: in mancanza di testamento, si seguono le norme del Codice Civile (successione legittima) e il soggetto è detto erede legittimo; se la successione è regolata da un testamento il soggetto è definito erede testamentario.

Pegno

È un diritto reale di garanzia su un bene altrui. Nel caso della polizza, il Cliente ha la facoltà di dare in pegno il contratto di assicurazione. Tale atto diviene efficace solo quando la Compagnia, dopo comunicazione scritta del Cliente, lo annota sul contratto o su una sua appendice. Qualsiasi operazione riguardante le garanzie previste dalla polizza richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

Testamento

Documento scritto con il quale una persona dispone dei propri beni, o di parte di essi, dopo la sua morte. Le forme più consuete di testamento previste dalla legge sono il testamento olografo (scritto di pugno da chi fa testamento) e il testamento per atto di notaio (pubblico o segreto).

Verbale di pubblicazione del testamento

Con la pubblicazione di un testamento olografo o segreto, il notaio avvia la successione dando corso alle volontà del defunto. In entrambi i casi, il Notaio redigerà un verbale e ne trasmetterà copia alla Cancelleria del Tribunale in cui è stata aperta la successione. Per quanto riguarda il testamento pubblico, in quanto tale, non richiede la pubblicazione. Alla notizia della morte di colui che ha fatto testamento, il Notaio trasmetterà copia del testamento in carta libera alla Cancelleria del Tribunale e ne comunicherà l'esistenza agli eredi di cui conosce il domicilio o la residenza.

ALLEGATI

Da compilare a cura del Beneficiario

Domanda di Liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato

AVVERTENZE

- La Domanda di Liquidazione deve essere compilata e sottoscritta dal Beneficiario della Polizza e inviata, unitamente alla documentazione prevista a: Fideuram Vita S.p.A. Ufficio Sinistri Via Ennio Quirino Visconti n. 80 -00193 ROMA (RM)
- In caso di più Beneficiari deve essere compilata una Domanda di Liquidazione per ciascuno Beneficiario per la quota di propria spettanza.
- Per ciascun Beneficiario deve essere indicato un conto corrente a sé intestato (o cointestato) per l'accredito della propria quota di capitale. NON E' AMMESSO IN ALCUN CASO IL VERSAMENTO DELLA QUOTA DI SPETTANZA DI UN BENEFICIARIO SU UN CONTO CORRENTE NON A LUI INTESTATO

Qui sotto è riportato uno schema di "Domanda di Liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato" per facilitare la raccolta delle **informazioni necessarie.**

Beneficiario Persona Fisica

Nome Cognome

Codice Fiscale

DOMICILIO
Via n.

Comune e Provincia CAP

Telefono Cellulare

E-mail

In qualità di Beneficiario della Polizza *numero*

con Assicurato ora deceduto, *Nome Cognome*

chiedo il pagamento della quota di capitale a me spettante sul conto corrente
IBAN

Denominazione della Banca

Data

Firma del Beneficiario

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DEL BENEFICIARIO 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 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.

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 [1] (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 antiriciclaggio, 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 antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale e la comunicazione dei dati agli intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo al solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità, richiede la comunicazione dei dati ai fini dell'alimentazione del relativo archivio centrale automatizzato – SCIPAFI).
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;
- 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.

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

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, INPDAI, 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.

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, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 -DIRITTI DELL'INTERESSATO
In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email dpo@fideuramvita.it o all'indirizzo di posta elettronica 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.

Da compilare a cura del Beneficiario

Domanda di Liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato

AVVERTENZE

- La Domanda di Liquidazione deve essere compilata e sottoscritta dal Beneficiario della Polizza e inviata, unitamente alla documentazione prevista a: Fideuram Vita S.p.A. Ufficio Sinistri Via Ennio Quirino Visconti n. 80 - 00193 ROMA (RM)
- In caso di più **Beneficiari** deve essere compilata una Domanda di Liquidazione per ciascuno Beneficiario per la quota di propria spettanza.
- Per ciascun Beneficiario deve essere indicato un conto corrente a sé intestato (o cointestato) per l'accredito della propria quota di capitale. NON E' AMMESSO IN ALCUN CASO IL VERSAMENTO DELLA QUOTA DI SPETTANZA DI UN BENEFICIARIO SU UN CONTO CORRENTE NON A LUI INTESTATO

Qui sotto è riportato uno schema di "Domanda di Liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato" per facilitare la raccolta delle **informazioni necessarie.**

Beneficiario
Minore o incapace di agire

Nome Cognome

Codice Fiscale

Via n.

Comune e Provincia CAP

Legale Rappresentante

Nome Cognome

Codice Fiscale

DOMICILIO
Via n.

Comune e Provincia CAP

Telefono Cellulare

e-mail

SOLO per Beneficiario incapace: Letta l'informativa sul trattamento dei dati personali rilasciata d Fideuram Vita S.p.A. ai sensi dell'art. 13 e 14 del GDPR (Regolamento UE 679/2016), acconsento al trattamento dei dati sensibili del Beneficiario incapace e alla loro comunicazione ai soggetti individuati nella nella sezione 4 dell'Informativa sotto riportata.

Firma del Legale Rappresentante

In qualità di Rappresentante del Beneficiario della Polizza *numero*

con Assicurato ora deceduto, *Nome Cognome*

chiedo il pagamento della quota di capitale spettante al Beneficiario sul conto corrente intestato allo stesso Beneficiario o su quello autorizzato dal Giudice Tutelare

IBAN

Denominazione della Banca

Data

Firma del Legale Rappresentante

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE 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 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.

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[2] (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 antiriciclaggio, 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 antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale e la comunicazione dei dati agli intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo al solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità, richiede la comunicazione dei dati ai fini dell'alimentazione del relativo archivio centrale automatizzato – SCIPAFI).

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;
   - attività di revisione contabile e di consulenza in genere;

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

- 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, INPDAI, 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.

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, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 -DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email dpo@fideuramvita.it o all'indirizzo di posta elettronica 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.

Da compilare a cura del Beneficiario

Domanda di Liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato

AVVERTENZE

- La Domanda di Liquidazione deve essere compilata e sottoscritta dal Beneficiario della Polizza e inviata, unitamente alla documentazione prevista a: Fideuram Vita S.p.A. Ufficio Sinistri Via Ennio Quirino Visconti n. 80 - 00193 ROMA (RM)
- 7In caso di più **Beneficiari** deve essere compilata una Domanda di Liquidazione per ciascuno Beneficiario per la quota di propria spettanza.
- Per ciascun Beneficiario deve essere indicato un conto corrente a sé intestato (o cointestato) per l'accredito della propria quota di capitale. NON E' AMMESSO IN ALCUN CASO IL VERSAMENTO DELLA QUOTA DI SPETTANZA DI UN BENEFICIARIO SU UN CONTO CORRENTE NON A LUI INTESTATO

Qui sotto è riportato uno schema di "Domanda di Liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato" per facilitare la raccolta delle **informazioni necessarie.**

Beneficiario Persona Giuridica, Fondazione ecc…

Denominazione

Partita IVA

Sede Legale n.

Comune e Provincia CAP

Telefono Cellulare

E-mail

Il sottoscritto *Nome Cognome*

Codice Fiscale

in qualità di Legale

Rappresentante del Beneficiario della Polizza *numero*

con Assicurato ora deceduto, *Nome Cognome*

chiedo il pagamento della quota di capitale spettante al Beneficiario sul conto corrente intestato allo stesso Beneficiario

IBAN

Denominazione della Banca

Data

Firma del Legale Rappresentante

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DEL BENEFICIARIO PERSONA GIURIDICA 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") – FINALITA' PROMO-COMMERCIALI

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

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

SEZIONE 3 - CATEGORIE DEI DATI PERSONALI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO
Categorie di Dati Personali
Fra i Dati Personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati di contratto (indirizzo e-mail o numero di telefono) e i dati derivanti dai servizi web**.**
Finalità e base giuridica del trattamento
I Dati Personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Società o raccolti tramite la rete di vendita (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte di terzi), sono trattati dalla Società nell'ambito della sua attività per le seguenti finalità promo-commerciali:
- svolgimento di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze, effettuare indagini di mercato e di *customer satisfaction* attraverso lettere, telefono, internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione;
- comunicazione dei Dati Personali ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), che provvederanno a fornirle una propria informativa, per lo svolgimento, da parte loro, di attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi.

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

SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI
Per il perseguimento delle finalità sopra indicate potrebbe essere necessario che la 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;
   - 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.

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.

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 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. I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 -DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email dpo@fideuramvita.it o all'indirizzo di posta elettronica 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. 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.

****

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Fideuram Vita S.p.A. informa che l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato, è possibile solo con il consenso dei soggetti parte di un contratto di fornitura di servizi di comunicazione elettronica ("contraenti": definizione che ricomprende anche persone giuridiche, enti o associazioni).

Lo svolgimento di dette attività nei confronti di tali soggetti è sottoposto a una specifica manifestazione di consenso.

CONSENSO DI PERSONA GIURIDICA, ENTE O ASSOCIAZIONE PER COMUNICAZIONI ELETTRONICHE IN ATTIVITA' PROMOZIONALI

Con riferimento all'informativa nei confronti di "Persone Giuridiche, Enti o Associazioni" che ci è stata consegnata da Fideuram Vita S.p.A.,

□ **presto il consenso** □ **nego il consenso** all'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato nei nostri confronti

Data e Firma del Legale Rappresentante_____

Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio

La nostra Compagnia richiede una **Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio** o, in alternativa, un **Atto Notorio** per poter individuare correttamente gli aventi diritto alla prestazione assicurata.

La Dichiarazione sostitutiva di Atto Notorietà è resa dal Beneficiario o da un erede davanti a un **pubblico ufficiale** (quindi presso Notaio, Segretario Comunale o da dipendente comunale addetto a ricevere la dichiarazione o altro dipendente incaricato dal Sindaco, dal Cancelliere del Tribunale); l'Atto Notorio può essere richiesto **presso uno studio notarile** oppure presso qualsiasi **Tribunale d'Italia.**

In tali documenti deve risultare che, **per quanto a conoscenza del dichiarante,** l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento oppure l'indicazione che l'Assicurato è deceduto lasciando uno o più testamenti. In questo caso vanno indicati:

a) gli estremi del/i testamento/i;

b) che il/i testamento/i, è/sono l'/gli unico/i conosciuto/i, valido/i e non impugnato/i.

In **presenza** di testamento/i, ne va sempre inviata **copia autentica,** completa del relativo verbale di pubblicazione.

Inoltre, nel caso in cui il **Beneficiario non** sia **nominativamente individuato** occorre indicare 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.

Si rammenta che, in alcuni casi, pur in presenza di un testamento, vi può essere coesistenza di eredi testamentari e di eredi legittimi. In tali evenienze andranno indicati entrambi nella Dichiarazione.

Qui di seguito lo **schema dei contenuti** della Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio necessari alla Compagnia per procedere al pagamento ai Beneficiari.

La Compagnia potrebbe richiedere di riportare nelle Dichiarazione ulteriori informazioni ritenute necessarie. In particolare, tali informazioni potrebbero essere tese ad accertare la presenza di eventuali lesioni della quota di riserva a danni di eredi legittimari.

SCHEMA DI DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DA UTILIZZARE NEL IN CASO IN CUI:

- ✓ **L'ASSICURATO NON HA LASCIATO TESTAMENTO e**
- ✓ **I/IL BENEFICIARI/O SIA/NO GLI EREDI**

Il/la sottoscritto/a _____(cognome)_____ _____(nome)_____ nato a _____prov. _____ il _____, consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere e falsità negli atti, richiamate dall'art. 76 del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000

DICHIARA

► che il (gg/mm/aaaa) _____ è deceduto/a il/la Signor.Signora _____(cognome e nome)_____, nato/a _____ il _____ed in vita residente in _____ via/piazza _____;

► che il/la predetto/a Sig./Sig.ra _____ non ha lasciato testamento e, pertanto, unici suoi eredi legittimi sono:

	Nome e Cognome	Data e Luogo di Nascita	Indirizzo di Residenza	Legame di parentela con l'Assicurato
1				
2				
3				
…				

► che …… *inserire una delle seguenti frasi*

- tutti gli eredi sono in possesso della piena capacità di agire.

ovvero

- tutti gli eredi sono in possesso della piena capacità di agire, tranne:
  - Il/la sig/ra _____(cognome)_____ _____(nome)_____, privo della capacità di agire in quanto _____ (1); *inserire eventuali altri*

ovvero

- nessuno degli eredi è in possesso della piena capacità di agire per i seguenti motivi:
  - Il/la sig/ra _____(cognome)_____ _____(nome)_____, è privo della capacità di agire in quanto _____ (1); *inserire eventuali altri*

► che al di fuori dei predetti non vi sono altri soggetti che possano vantare diritti sulla successione a qualsiasi titolo;

► che fra il *de cujus* e il coniuge non venne mai pronunciata sentenza di divorzio o di separazione (2).

Luogo e data _____FIRMA_____

Autentica della firma

(1) Inserire una delle seguenti motivazioni: - "minore non emancipato" / "minore emancipato" / "interdetto" / "inabilitato" / "sottoposto ad amministrazione di sostegno".

(2) Inserire solamente nel caso in cui il *de cujus* sia stato coniugato. In caso di separazione modificare così la frase:

- in caso di separazione **giudiziale** "che fra il *de cujus* e il coniuge non venne mai pronunciata sentenza di divorzio; i coniugi risultavano essere in stato di separazione giudiziale con provvedimento in data _____del _____*(inserire il riferimento al giudice che ha emanato il provvedimento)*_____;"

- in caso di separazione **consensuale** "che fra il *de cujus* e il coniuge non venne mai pronunciata sentenza di divorzio; i coniugi risultavano essere in stato di separazione consensuale omologata con provvedimento in data _____ del _____*(inserire il riferimento al giudice che ha emanato il provvedimento)*____;"

SCHEMA DI DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DA UTILIZZARE NEL IN CASO IN CUI:

- ✓ **L'ASSICURATO NON HA LASCIATO TESTAMENTO e**
- ✓ **I/IL BENEFICIARI/O SIA/NO NOMINATIVAMENTE INDICATO/I**

Il/la sottoscritto/a _____(cognome)_____ _____(nome)_____
nato a _____prov. _____ il _____, consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere e falsità negli atti, richiamate dall'art. 76 del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000

DICHIARA

► che il (gg/mm/aaaa) _____ è deceduto/a il/la Signor.Signora _____(cognome e nome)_____, nato/a _____ il _____ed in vita residente in _____ via/piazza _____;

► che il/la predetto/a Sig./Sig.ra _____ non ha lasciato testamento.(3);

► i beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato della Polizza n. _____ di Fideuram Vida S.p.A. hanno la seguente capacità di agire:

- _____(cognome e nome)_____ nato/a _____ il _____ gode della pina capacità di agire *ovvero* "è minorenne non emancipato" *ovvero* "è minorenne emancipato" *ovvero* "è interdetto" *ovvero* "è inabilitato" *ovvero* "è soggetto ad amministrazione di sostegno";
- _____(cognome e nome)_____ nato/a _____ il _____ gode della pina capacità di agire *ovvero* "è minorenne non emancipato" *ovvero* "è minorenne emancipato" *ovvero* "è interdetto" *ovvero* "è inabilitato" *ovvero* "è soggetto ad amministrazione di sostegno";
- _____(cognome e nome)_____ nato/a _____ il _____ gode della pina capacità di agire *ovvero* "è minorenne non emancipato" *ovvero* "è minorenne emancipato" *ovvero* "è interdetto" *ovvero* "è inabilitato" *ovvero* "è soggetto ad amministrazione di sostegno"; ecc..

Luogo e data _____FIRMA_____

Autentica della firma

(3) La Compagnia potrebbe richiedere di riportare ulteriori informazioni tese ad accertare la presenza di eventuali lesioni della quota di riserva a danni di eredi legittimari.

SCHEMA DI DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DA UTILIZZARE NEL IN CASO IN CUI:

- ✓ **L'ASSICURATO HA LASCIATO TESTAMENTO e**
- ✓ **I/IL BENEFICIARI/O SIA/NO GLI EREDI**

Il/la sottoscritto/a _____(cognome)_____ _____(nome)_____
nato a _____prov. _____ il _____, consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere e falsità negli atti, richiamate dall'art. 76 del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000

DICHIARA

► che il (gg/mm/aaaa) _____ è deceduto/a il/la Signor.Signora _____(cognome e nome)_____, nato/a _____ il _____ed in vita residente in _____ via/piazza _____;

► che il/la predetto/a Sig./Sig.ra _____ ha lasciato il/i seguente/i testamento/'

- testamento pubblicato a rogito notaio _____, il _____ _____*(luogo di pubblicazione)*_____(Repertorio n. _____ e Raccolta n. _____;
- testamento pubblicato a rogito notaio _____, il _____ _____*(luogo di pubblicazione)*_____(Repertorio n. _____ e Raccolta n. _____;
- testamento pubblicato a rogito notaio _____, il _____ _____*(luogo di pubblicazione)*_____(Repertorio n. _____ e Raccolta n. _____;

► che tale testamento/i è/sono l'/gli ultimo/i e non impugnato/i e valido/i;

► che, pertanto, unici suoi eredi sono:

EREDI TESTAMENTARI CHE SIANO PERSONE FISICHE

	Nome e Cognome	Data e Luogo di Nascita	Indirizzo di Residenza	Legame di parentela con l'Assicurato
1				
2				
3				
…				

EREDI TESTAMENTARI CHE SIANO PERSONE GIURIDICHE

	Denominazione	Sede Legale
1		
2		
3		
…		

EREDI LEGITTIMI CHE SIANO PERSONE FISICHE (4)

	Nome e Cognome	Data e Luogo di Nascita	Indirizzo di Residenza	Legame di parentela con l'Assicurato
1				
2				
3				
…				

► che …… *inserire una delle seguenti frasi*

- tutti gli eredi sono in possesso della piena capacità di agire.

ovvero

- tutti gli eredi sono in possesso della piena capacità di agire, tranne:
  - Il/la sig/ra _____(cognome)_____ _____(nome)_____, privo della capacità di agire in quanto _____ (5); *inserire eventuali altri*

ovvero

- nessuno degli eredi è in possesso della piena capacità di agire per i seguenti motivi:
  - Il/la sig/ra _____(cognome)_____ _____(nome)_____, è privo della capacità di agire in quanto_____ (5); *inserire eventuali altri*

► che al di fuori dei predetti non vi sono altri soggetti che possano vantare diritti sulla successione a qualsiasi titolo;

► che fra il *de cujus* e il coniuge non venne mai pronunciata sentenza di divorzio o di separazione (6).

Luogo e data _____FIRMA_____

Autentica della firma

(4) Si rammenta che, in alcuni casi, pur in presenza di un testamento, vi può essere coesistenza di eredi testamentari e di eredi legittimi.

(5) Inserire una delle seguenti motivazioni: - "minore non emancipato" / "minore emancipato" / "interdetto" / "inabilitato" / "sottoposto ad amministrazione di sostegno".

(6) Inserire solamente nel caso in cui il *de cujus* sia stato coniugato. In caso di separazione modificare così la frase:

- in caso di separazione giudiziale "che fra il *de cujus* e il coniuge non venne mai pronunciata sentenza di divorzio; i coniugi risultavano essere in stato di separazione giudiziale con provvedimento in data _____del _____*(inserire il riferimento al giudice che ha emanato il provvedimento)*____;"
- in caso di separazione consensuale "che fra il *de cujus* e il coniuge non venne mai pronunciata sentenza di divorzio; i coniugi risultavano essere in stato di separazione consensuale omologata con provvedimento in data _____ del _____*(inserire il riferimento al giudice che ha emanato il provvedimento)*____;"

SCHEMA DI DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DA UTILIZZARE NEL IN CASO IN CUI:

- ✓ **L'ASSICURATO HA LASCIATO TESTAMENTO e**
- ✓ **I/IL BENEFICIARI/O SIA/NO NOMINATIVAMENTE INDICATO/I**

Il/la sottoscritto/a _____(cognome)_____ _____(nome)_____
nato a _____prov. _____ il _____, consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere e falsità negli atti, richiamate dall'art. 76 del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000

DICHIARA

► che il (gg/mm/aaaa) _____ è deceduto/a il/la Signor.Signora _____(cognome e nome)_____, nato/a _____ il _____ed in vita residente in _____ via/piazza _____;

► che il/la predetto/a Sig./Sig.ra _____ ha lasciato il/i seguente/i testamento/'

- testamento pubblicato a rogito notaio _____, il _____ _____*(luogo di pubblicazione)*_____(Repertorio n. _____ e Raccolta n. _____;
- testamento pubblicato a rogito notaio _____, il _____ _____*(luogo di pubblicazione)*_____(Repertorio n. _____ e Raccolta n. _____;
- testamento pubblicato a rogito notaio _____, il _____ _____*(luogo di pubblicazione)*_____(Repertorio n. _____ e Raccolta n. _____;

► che tale testamento/i è/sono l'/gli ultimo/i e non impugnato/i e valido/i. (7)

► i beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato della Polizza n. _____ di Fideuram Vida S.p.A. hanno la seguente capacità di agire:

- _____(cognome e nome)_____ nato/a _____ il _____ gode della pina capacità di agire *ovvero* "è minorenne non emancipato" *ovvero* "è minorenne emancipato" *ovvero* "è interdetto" *ovvero* "è inabilitato" *ovvero* "è soggetto ad amministrazione di sostegno";
- _____(cognome e nome)_____ nato/a _____ il _____ gode della pina capacità di agire *ovvero* "è minorenne non emancipato" *ovvero* "è minorenne emancipato" *ovvero* "è interdetto" *ovvero* "è inabilitato" *ovvero* "è soggetto ad amministrazione di sostegno";
- _____(cognome e nome)_____ nato/a _____ il _____ gode della pina capacità di agire *ovvero* "è minorenne non emancipato" *ovvero* "è minorenne emancipato" *ovvero* "è interdetto" *ovvero* "è inabilitato" *ovvero* "è soggetto ad amministrazione di sostegno"; ecc..

Luogo e data _____FIRMA_____

Autentica della firma

(7) La Compagnia potrebbe richiedere di riportare ulteriori informazioni tese ad accertare la presenza di eventuali lesioni della quota di riserva a danni di eredi legittimari.

FIDEURAM VITA

Da compilare a cura della Banca

Dichiarazione della Banca presso cui si richiede il pagamento
(per l'identificazione del Beneficiario ai sensi dell'Articolo 30 D. Lgs. 231/2007)

Beneficiario

Nome Cognome

Codice fiscale

Luogo di nascita

Data di nascita | Nazionalità | Sesso ☐ M ☐ F

Via | n.

Comune e Provincia

CAP | Paese

Documento di identità (tipo) | n.

Ente e Luogo di rilascio | Data di rilascio

Data di scadenza

Persona politicamente esposta ☐ SI ☐ NO

Attesto che il Beneficiario, alla data odierna, è titolare presso questa Filiale di un rapporto continuativo in relazione al quale è stato identificato di persona

Timbro Banca

Filiale di

Data _____ L'INCARICATO (Nome Cognome e Firma)

Nota. Questa Dichiarazione può essere sostituita da quella in uso presso la Banca indicata dal Beneficiario per l'accredito della prestazione.

Sezione da compilare a cura del Beneficiario prima dell'inoltro del modulo alla Compagnia
(si raccomanda di compilare tale sezione solo dopo l'avvenuta certificazione da parte della Banca)

Numero polizza

Nome e Cognome dell'Assicurato

Mod. 00PF03– Ed. 04/2016

Modello per Beneficiario Persona Fisica

FIDEURAM VITA

Da compilare a cura della Banca

Dichiarazione della Banca presso cui si richiede il pagamento
(per l'identificazione del Beneficiario ai sensi dell'Articolo 30 D. Lgs. 231/2007)

Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc...

Denominazione

Partita IVA

Luogo di costituzione

Data di costituzione

Sede Legale

Comune e Provincia

CAP

Paese

Telefono Cellulare

E-mail

Persona Fisica che richiede il rilascio dell'attestazione in nome e per conto del Beneficiario

Nome Cognome

Codice fiscale

che opera nella qualità di (*specificare la qualifica*)

Luogo di nascita

Data di nascita

Nazionalità

Sesso M F

Via

n.

Comune e Provincia

CAP

Paese

Documento di identità (tipo)

n.

Ente e Luogo di rilascio

Data di rilascio

Data di scadenza

Persona politicamente esposta SI NO

FIDEURAM VITA

Da compilare a cura della Banca

Dichiarazione della Banca presso cui si richiede il pagamento
(per l'identificazione del Beneficiario ai sensi dell'Articolo 30 D. Lgs. 231/2007)

Sussistenza del Titolare effettivo della Persona Giuridica ☐ SI ☐ NO

Titolare Effettivo 1

Nome Cognome

Codice fiscale

Luogo di nascita

Data di nascita | Nazionalità | Sesso ☐ M ☐ F

Via | n.

Comune e Provincia

CAP | Paese

Documento di identità (tipo) | n.

Ente e Luogo di rilascio | Data di rilascio

Data di scadenza

Persona politicamente esposta ☐ SI ☐ NO

Titolare Effettivo 2

Nome Cognome

Codice fiscale

Luogo di nascita

Data di nascita | Nazionalità | Sesso ☐ M ☐ F

Via | n.

Comune e Provincia

CAP | Paese

Documento di identità (tipo) | n.

Ente e Luogo di rilascio | Data di rilascio

Data di scadenza

Persona politicamente esposta ☐ SI ☐ NO

FIDEURAM VITA

Da compilare a cura della Banca

Dichiarazione della Banca presso cui si richiede il pagamento
(per l'identificazione del Beneficiario ai sensi dell'Articolo 30 D. Lgs. 231/2007)

Titolare Effettivo 3

Nome Cognome

Codice fiscale

Luogo di nascita

Data di nascita | Nazionalità | Sesso ☐ M ☐ F

Via | n.

Comune e Provincia

CAP | Paese

Documento di identità (tipo) | n.

Ente e Luogo di rilascio | Data di rilascio

Data di scadenza

Persona politicamente esposta ☐ SI ☐ NO

Attesto che il Beneficiario, alla data odierna, è titolare presso questa Filiale di un rapporto continuativo in relazione al quale è stato identificato di persona

Timbro Banca

Filiale di

Data _____ L'INCARICATO (Nome Cognome e Firma)

Nota. Questa Dichiarazione può essere sostituita da quella in uso presso la Banca indicata dal Beneficiario per l'accredito della prestazione.

Mod. 00PG03- Ed. 04/2016

Sezione da compilare a cura del Beneficiario prima dell'inoltro del modulo alla Compagnia
(si raccomanda di compilare tale sezione solo dopo l'avvenuta certificazione da parte della Banca)

Numero polizza

Nome e Cognome dell'Assicurato

FIDEURAM VITA

RELAZIONE DEL MEDICO sulla malattia che fu causa della morte dell'Assicurato (***mod. fv-201***)

Effettuata dal Dott.
.....

Il medico e' pregato di rispondere in modo chiaro e completo a tutte le domande e di mettere in rilievo tutte le circostanze atte ad illustrare la genesi ed il decorso dell'ultima malattia dell'Assicurato, riportando i dati le circostanze a Lui note sulle malattie pregresse, anche se queste non abbiano alcun rapporto con la malattia terminale.

☐ Eta' ..... Professione ..... Data del decesso ..... alle ore.....

Luogo del decesso

.....

1. Era Ella medico abituale dell'Assicurato?	SI ☐ NO ☐
. da quando ?.....	.....
	....
. in quali epoche ha visitato altre volte l'Assicurato?.....	.....
	.....
. per quali malattie?.....	.....
	.....
. quale medico lo curava in precedenza?.....	.....
	.....
. indirizzo.....	.....
	.....
. la diagnosi dell'ultima malattia fu confermata da altri medici?	SI ☐ NO ☐
. quali? (generalita' ed indirizzo).....	.....
	.....
	.....
	.....

2. Cause del decesso	.....
. in seguito a quale malattia e' deceduto	.....

l'Assicurato?.....	
. in quale data ha cominciato a curarlo per detta malattia?.....	.....
. quando presumibilmente ha avuto inizio l'ultima malattia?.....	.....
	.....
. da quali sintomi fu caratterizzata?.....	.....
	.....
. quale ne fu il decorso?.....	.....
	.....
. da quanto tempo l'Assicurato non svolgeva regolare attivita' lavorativa a causa dell'ultima malattia?.....	.....
	.....
. e' stato effettuato il riscontro autoptico?.....	SI ☐ NO ☐

3. Anamnesi personale e familiare	SI ☐ NO ☐
. il genere di occupazione e di vita dell'Assicurato puo' aver influito sull'ultima malattia?	
. vi sono nell'anamnesi familiare precedenti che possono aver relazione con l'ultima malattia (malattie eredo-familiari quali malattie nervose e mentali, ipertensione arteriosa, diabete ecc.)?	SI ☐ NO ☐
. quali ?.....	.....
	.....
. l'Assicurato conosceva la natura della malattia causa del decesso e la natura delle eventuali condizioni patologiche precedenti?	SI ☐ NO ☐
. Le consta esistessero condizioni patologiche precedenti l'ultima malattia ?	SI ☐ NO ☐
. quali ?.....	.....
	.....
. da quando ?.....	.....
. possono aver esercitato qualche influenza sull'esito letale dell'ultima malattia ?	SI ☐ NO ☐

4. Ricoveri ed esami	
. l'Assicurato e' stato ricoverato in Ospedali, Case di Cura, Sanatori ?	SI ☐ NO ☐

. quando ?.....	.....
. dove ?.....	.....
. con quale diagnosi ?.....	....
. e' stato sottoposto ad interventi chirurgici ?	SI ☐ NO ☐
. specificare epoca e tipo di intervento	....
. e' stato sottoposto a cure particolari quali radio o chemioterapia oppure a terapia insulinica o ormonale ?	SI ☐ NO ☐
. quando ?..... . per quali malattie ?	....
. ha praticato in passato esami radiografici, elettrocardiografici, delle urine, del sangue, ecc. ?.....	SI ☐ NO ☐
. quali ?.....	.....
. quando ?.....	.....
. in seguito a quali malattie ?.....	....
5. Quali altre notizie ed informazioni puo' Ella fornire alla Società?	....
. dalle notizie in Suo possesso puo' Ella escludere che il decesso dell'Assicurato sia dovuto a suicidio ?	SI ☐ NO ☐

Dichiaro di aver fornito le notizie ed informazioni che precedono con esattezza ed in perfetta conoscenza dell'importanza che esse rivestono.

Redatto in .... data ..... Il Medico .....
Residente in ..... Prov..... Via .....
Tel ...../..... Firma e Timbro del Medico .....
.....

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 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.

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[3] (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 antiriciclaggio, 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 antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale e la comunicazione dei dati agli intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo al solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità, richiede la comunicazione dei dati ai fini dell'alimentazione del relativo archivio centrale automatizzato – SCIPAFI).

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;

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

- servizi di perizia immobiliare;
- 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, INPDAI, 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.

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, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 -DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email dpo@fideuramvita.it o all'indirizzo di posta elettronica 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.