

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



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

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

Prodotto: "Fideuram Vita Insieme Private"

Tipologia: contratto Unit Linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 25/07/2022

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

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

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

Sito internet: www.fideuramvita.it indirizzo di posta elettronica certificata: fideuramvita@pec.fideuramvita.it

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

Situazione Patrimoniale dell'Impresa

In base al bilancio d'esercizio anno 2021, redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, Fideuram Vita dispone della seguente situazione patrimoniale:

Patrimonio netto 930,9 Mln € di cui:

- Capitale sociale 357,5 Mln €
- Totale delle riserve patrimoniali 573,4 Mln €

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

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)	Requisito patrimoniale minimo (MCR)	Fondi propri ammissibili a copertura del SCR	Fondi propri ammissibili a copertura del MCR	Indice di solvibilità (solvency ratio)
494,9 Mln €	222,7 Mln €	1.361,1 Mln €	1.254,9 Mln €	275,1%

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

PRESTAZIONE ASSICURATA

Il contratto prevede la seguente prestazione principale.

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati dal Contraente il controvalore delle quote dei Fondi interni e dei Fondi esterni (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio - OICR - comprensivi di Exchange Traded Funds – ETF) associate al contratto.

Il controvalore delle quote è calcolato il 10° giorno di calcolo della quota, successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa dell'ultimo documento valido per tutti i Beneficiari e necessario per procedere alla liquidazione della prestazione dovuta per il caso di decesso.

Da tale controvalore viene trattenuto l'eventuale pro-rata del costo caso morte e della commissione di gestione, gravante sui Fondi esterni, maturato e non ancora prelevato sul contratto, nonché il costo di negoziazione gravante sugli ETF.

Il controvalore delle quote così determinato verrà maggiorato del 0,01%.

Il capitale liquidabile in caso di decesso non potrà essere inferiore al Cumulo dei Versamenti Netti (CVN) effettuati sul contratto, ossia al totale dei premi versati al netto dei premi riscattati, fatto salvo quanto di seguito precisato.

L'integrazione massima a carico dell'Impresa in ogni caso non può essere superiore agli importi riportati nella seguente tabella:

Cumulo versamenti netti (milioni di euro)	Inferiore a 1	Da 1 e inferiore a 2	Da 2 e inferiore a 5	Da 5 e inferiore a 10	Da 10
Integrazione massima (migliaia di euro)	25	50	100	250	500

PRESTAZIONE ASSICURATA	L'integrazione a carico dell'Impresa non è prevista in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 12 mesi della decorrenza del contratto per cause diverse dall'infortunio.
SOLUZIONI DI INVESTIMENTO	<p>Il Contraente potrà scegliere, con possibilità di modifica in corso di contratto e nel rispetto dei vincoli allocativi previsti, di investire i premi totalmente o parzialmente in uno o più Fondi interni tra quelli che l'Impresa mette a disposizione e/o in uno o più Fondi esterni appartenenti alla <i>Selection Fideuram</i> (OICR gestiti da Società controllate da FIDEURAM - Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata nel seguito Fideuram S.p.A.) e alla <i>Selection Partners</i> (OICR non gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A.).</p> <p>Al contratto possono essere associati in ogni momento al massimo 40 Fondi (interni e/o esterni) tra quelli offerti dall'Impresa.</p> <p>A fronte di specifiche esigenze del Contraente, l'Impresa valuta la possibilità di costituire Fondi Interni Dedicati.</p>
DECUMULO FINANZIARIO	<p>In qualsiasi momento della vita del contratto, anche in sede di sottoscrizione, il Contraente può richiedere l'attivazione del Decumulo finanziario che prevede il pagamento di una prestazione ricorrente (c.d. cedola) per 10 anni, di importo predefinito attraverso il disinvestimento delle quote associate al contratto. L'importo della cedola, scelto dal Contraente, è pari ad un'aliquota variabile tra l'1% e l'8% del Cumulo dei Versamenti Netti (o CVN pari al totale dei premi versati e non riscattati) effettuati sul contratto.</p> <p>Il pagamento della cedola può avvenire, a scelta del Contraente, in rate annuali, semestrali o trimestrali. Le quote verranno proporzionalmente disinvestite da tutti i Fondi (interni ed esterni) presenti sul contratto.</p> <p>Il disinvestimento delle quote avverrà il secondo giorno di calcolo delle quote successivo a quello di determinazione delle quote da liquidare.</p> <p>L'importo della cedola può discostarsi dall'importo predefinito per effetto dell'andamento del valore unitario delle quote tra la data di determinazione delle quote da liquidare e la data di liquidazione delle stesse.</p> <p>In corso di contratto è possibile revocare o attivare l'opzione di Decumulo Finanziario e modificare l'importo e/o la frequenza di erogazione della cedola.</p> <p>La richiesta di Decumulo finanziario deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio private banker, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>
CONVERSIONE IN RENDITA	<p>Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere la conversione del valore del contratto in una rendita vitalizia, pagabile finché l'Assicurato è in vita, o in una rendita vitalizia reversibile in favore di un soggetto reversionario che, in caso di premorienza dell'Assicurato, riceva il 50%, il 75%, o il 100% della rendita. Tale rendita verrà pagata finché il soggetto reversionario è in vita.</p> <p>La conversione in rendita può essere richiesta, nel rispetto dei vincoli:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'importo annuo della rendita d'opzione non deve essere inferiore a € 3.000 • l'età dell'Assicurato e dell'eventuale soggetto reversionario deve essere compresa tra 55 e 85 anni. <p>La conversione in rendita sarà consentita nei limiti di importo in ingresso previsti dalla gestione separata di riferimento in vigore al momento della conversione.</p> <p>La richiesta di conversione in rendita deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>private banker</i>, l'apposito modulo predisposto dalla stessa, messo a disposizione anche del <i>private banker</i>.</p>
RIALLOCAZIONE VOLONTARIA	<p>Il Contraente ha la facoltà di richiedere la modifica dell'allocazione di quanto maturato sul contratto, specificando i fondi (interni e/o esterni) dove allocare il contratto, nel rispetto dei vincoli di investimento previsti.</p> <p>L'Impresa provvederà a ribilanciare le quote secondo quanto disposto dal Contraente, il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di allocazione.</p> <p>La richiesta di Riallocazione volontaria deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>private banker</i>, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>
RIALLOCAZIONE AUTOMATICA	<p>Il Contraente potrà richiedere alla sottoscrizione l'attivazione dell'opzione di Riallocazione automatica, indicando la ripartizione percentuale del contratto nei vari fondi (interni e/o esterni), nel rispetto dei vincoli allocativi previsti.</p> <p>L'operazione prevede un ribilanciamento semestrale (maggio e novembre) al fine di ripristinare la ripartizione percentuale tra Fondi interni ed esterni scelta dal Contraente.</p> <p>Tale opzione potrà essere attivata anche in corso di contratto indicando la ripartizione percentuale del contratto nei vari fondi (interni e/o esterni), nel rispetto dei vincoli allocativi previsti.</p> <p>In corso di contratto è altresì consentito revocare la disposizione precedentemente impartita.</p> <p>La richiesta di Riallocazione automatica deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>private banker</i>, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>
SWITCH SELETTIVO	<p>Il Contraente, potrà variare in corso di contratto la scelta, fatta in sede di sottoscrizione del contratto, dei Fondi (interni e/o esterni) attraverso un'operazione di switch selettivo totale o parziale, nel rispetto dei vincoli allocativi previsti dal contratto.</p> <p>L'Impresa provvederà a ribilanciare le quote secondo quanto disposto dal Contraente, il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle quote successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della richiesta di switch.</p> <p>La richiesta di Switch selettivo deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>private banker</i>, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>
SITO INTERNET	<p>Sul sito internet dell'Impresa www.fideuramvita.it nella pagina del prodotto è possibile consultare i Regolamenti dei Fondi interni mentre nella pagina Rendimenti e rendiconti sono disponibili i rendiconti dei Fondi interni e dei Fondi esterni (OICR) con i valori delle quote.</p> <p>Per la consultazione dei Regolamenti degli OICR/Statuto delle SICAV, si rimanda ai siti internet delle rispettive Società emittenti. L'elenco dei siti internet delle Società emittenti è disponibile nell'Allegato 3 alle Condizioni di assicurazione - Elenco dei Fondi interni ed esterni collegabili al contratto.</p>



Che cosa NON è assicurato?

RISCHI ESCLUSI

Non vi sono esclusioni relative alla copertura assicurativa.



Ci sono limiti di copertura?

Il contratto non prevede limiti di copertura.

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

COSA FARE IN CASO DI EVENTO?	DENUNCIA	<p>In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari devono presentare relativa comunicazione di decesso contenente la richiesta di pagamento firmata dagli stessi, anche disgiuntamente fra loro, completa della documentazione richiesta necessaria alla liquidazione; in particolare:</p> <p>a. certificato di morte dell'Assicurato in carta semplice (con indicazione della data di nascita);</p> <p>b. se il decesso dell'Assicurato è avvenuto nei primi 12 mesi dalla decorrenza del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - certificato medico attestante le cause del decesso dell'Assicurato, rilasciato dal medico o dal presidio ospedaliero che ne ha constatato il decesso; <p>c. se l'Assicurato non ha lasciato testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata attestante che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e indicante i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità); <p>d. se l'Assicurato ha lasciato testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - copia autentica del testamento o verbale di pubblicazione e dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata attestante che tale testamento è da ritenersi l'ultimo valido e non impugnato e indicante i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità); <p>e. nel caso vi siano Beneficiari minori e/o incapaci, (ovvero interdetti/inabilitati/soggetti ad amministrazione di sostegno), decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la responsabilità genitoriale od il tutore/curatore/amministratore di sostegno alla riscossione della somma spettante ai minori e/o agli incapaci, ed esoneri l'Impresa da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma;</p> <p>f. fotocopia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;</p> <p>g. in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai Beneficiari (quali ad esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte del Legale Rappresentante dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;</p> <p>h. modulo per l'Identificazione e Adeguata Verifica del Beneficiario per ciascuno dei Beneficiari (ex D.Lgs. 231/2007). In alternativa al modulo di adeguata verifica, firmato da un incaricato dell'intermediario abilitato (tra cui il consulente finanziario), i Contraenti possono rivolgersi alla propria banca e, come previsto dall'Art. 27 del D.lgs.231/07, inviare l'attestazione di adeguata verifica della banca. In tal caso l'attestazione deve essere obbligatoriamente inviata all'Impresa direttamente dalla banca mediante raccomandata A/R o PEC;</p> <p>i. modulo Autocertificazione FACTA/CRS, ai sensi della Legge n. 95 del 18.06.2015, per ciascuno dei Beneficiari.</p> <p>Nel caso in cui il Beneficiario della prestazione sia una persona giuridica è necessario produrre documentazione attestante la qualifica di Legale Rappresentante e i relativi poteri, nonché relativa documentazione della persona giuridica (es. atto costitutivo, statuto).</p> <p>La documentazione dovrà essere inviata all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio <i>private banker</i>.</p>
	PRESCRIZIONE	<p>I diritti derivanti dal contratto si prescrivono, per legge, nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.</p> <p>In caso di mancato invio, entro il suddetto termine, di richieste di liquidazione da parte degli aventi diritto ovvero di ulteriore documentazione necessaria per istruire la pratica di liquidazione, così come in assenza di ogni altro atto valido ad interrompere la prescrizione, le somme spettanti saranno devolute al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze secondo quanto previsto dalla Legge.</p>
	EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE	<p>L'Impresa pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa da parte di tutti i Beneficiari. Decorso tale termine, e a partire dallo stesso, l'Impresa sarà tenuta a corrispondere gli interessi legali a favore dei destinatari del pagamento, calcolati al saggio in vigore.</p>
DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI	<p>Le dichiarazioni inesatte o reticenti possono essere causa di annullamento se si è agito con dolo o colpa grave.</p>	



Quando e come devo pagare?

PREMI	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione di importo non inferiore a € 500.000.</p> <p>L'investimento minimo in ciascun Fondo Esterno è pari a € 500.</p> <p>È prevista la possibilità di effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi di importo minimo pari a € 10.000 in qualsiasi momento successivo alla data di decorrenza del contratto.</p> <p>Di seguito viene riportato l'elenco dei mezzi di pagamento consentiti per la corresponsione dei premi con le rispettive date di valuta:</p>														
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Mezzi di pagamento</th> <th>Data di valuta</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Assegni bancari emessi dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità</td> <td>Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.</td> </tr> <tr> <td>Assegni circolari girati dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità</td> <td>Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.</td> </tr> <tr> <td>Bonifici da conti correnti bancari a favore di Fideuram Vita S.p.A.</td> <td>Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A. ovvero, se successiva, quella indicata al Contraente nella disposizione di bonifico</td> </tr> <tr> <td>Addebiti su c/c presso Fideuram S.p.A. a favore di Fideuram Vita S.p.A.</td> <td>Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A.</td> </tr> <tr> <td>Girofondi da liquidazione di gestioni patrimoniali/O.I.C.R. gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A.</td> <td>Giorno in cui la Società di Gestione del Fondo mette a disposizione di Fideuram Vita S.p.A. l'importo liquidato</td> </tr> <tr> <td>Girofondi da polizze unit linked in scadenza di Fideuram Vita S.p.A.</td> <td>Giorno di valuta della liquidazione, determinata in base alle condizioni contrattuali della polizza in scadenza</td> </tr> </tbody> </table>	Mezzi di pagamento	Data di valuta	Assegni bancari emessi dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità	Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.	Assegni circolari girati dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità	Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.	Bonifici da conti correnti bancari a favore di Fideuram Vita S.p.A.	Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A. ovvero, se successiva, quella indicata al Contraente nella disposizione di bonifico	Addebiti su c/c presso Fideuram S.p.A. a favore di Fideuram Vita S.p.A.	Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A.	Girofondi da liquidazione di gestioni patrimoniali/O.I.C.R. gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A.	Giorno in cui la Società di Gestione del Fondo mette a disposizione di Fideuram Vita S.p.A. l'importo liquidato	Girofondi da polizze unit linked in scadenza di Fideuram Vita S.p.A.	Giorno di valuta della liquidazione, determinata in base alle condizioni contrattuali della polizza in scadenza
	Mezzi di pagamento	Data di valuta													
	Assegni bancari emessi dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità	Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.													
	Assegni circolari girati dal Contraente a favore di Fideuram Vita S.p.A. con clausola di non trasferibilità	Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Fideuram Vita S.p.A.													
	Bonifici da conti correnti bancari a favore di Fideuram Vita S.p.A.	Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A. ovvero, se successiva, quella indicata al Contraente nella disposizione di bonifico													
	Addebiti su c/c presso Fideuram S.p.A. a favore di Fideuram Vita S.p.A.	Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Fideuram Vita S.p.A.													
	Girofondi da liquidazione di gestioni patrimoniali/O.I.C.R. gestiti da Società controllate da Fideuram S.p.A.	Giorno in cui la Società di Gestione del Fondo mette a disposizione di Fideuram Vita S.p.A. l'importo liquidato													
Girofondi da polizze unit linked in scadenza di Fideuram Vita S.p.A.	Giorno di valuta della liquidazione, determinata in base alle condizioni contrattuali della polizza in scadenza														
RIMBORSI	Non previsti fatto salvo quanto successivamente indicato in merito alla revoca ed al recesso.														
SCONTI	Il contratto non prevede l'applicazione di sconti.														



Quando comincia la copertura e quando finisce?

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



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

REVOCA	<p>Il Contraente ha il diritto di revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto mediante inoltro all'Impresa di lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo:</p> <p style="text-align: center;">Fideuram Vita S.p.A. Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia</p> <p>oppure mediante invio di una PEC all'indirizzo:</p> <p style="text-align: center;"><i>fideuramvita@pec.fideuramvita.it</i></p> <p>Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa cessano dalla data di spedizione della lettera raccomandata A/R quale risulta dal timbro postale di invio oppure dalla data di ricezione della PEC. L'Impresa è tenuta al rimborso delle somme eventualmente versate dal Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.</p>
---------------	--

<p>RECESSO</p>	<p>Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto conferma della conclusione del contratto, inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:</p> <p style="text-align: center;">Fideuram Vita S.p.A. Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia</p> <p>oppure mediante invio di una PEC all'indirizzo:</p> <p style="text-align: center;"><i>fideuramvita@pec.fideuramvita.it</i></p> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata A/R quale risulta dal timbro postale di invio oppure dalla data di ricezione della PEC.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata o della PEC l'Impresa rimborserà al Contraente il controvalore delle quote associate al contratto al netto del:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pro-rata del costo caso morte per il rischio occorso; • nel caso in cui siano state acquistate quote di ETF, costo di negoziazione delle relative quote; • spese di emissione del contratto (quantificate in € 50). <p>Le quote sono disinvestite il quarto giorno di calcolo del valore unitario delle stesse, successivo al giorno di ricevimento della comunicazione di recesso da parte dell'Impresa.</p>
<p>RISOLUZIONE</p>	<p>Non prevista.</p>



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<p>VALORI DI RISCATTO E RIDUZIONI</p>	<p>Il contratto non prevede la riduzione delle prestazioni assicurate.</p> <p>Il Contraente può chiedere di riscattare totalmente o parzialmente il contratto, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.</p> <p>L'importo liquidabile in caso di riscatto, per effetto dei costi direttamente e indirettamente sopportati dal Contraente e delle oscillazioni del valore delle quote/azioni dei Fondi (interni ed esterni), potrebbe comportare un rimborso inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>RISCATTO TOTALE</p> <p>In caso di riscatto totale, l'importo liquidabile è pari alla somma dei controvalori delle quote dei Fondi (interni e/o esterni) associati al contratto, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione e del costo caso morte maturato e non ancora prelevato sul contratto, nonché dell'eventuale costo di negoziazione degli ETF.</p> <p>Il disinvestimento delle quote avviene il secondo giorno di calcolo del valore unitario delle stesse successivo a quello di ricezione da parte dell'Impresa della documentazione completa necessaria per la liquidazione.</p> <p>RISCATTO PARZIALE</p> <p>Il Contraente può chiedere il riscatto parziale scegliendo tra due modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>in tendenza</i>: l'importo richiesto viene prelevato da tutti i Fondi (Interni ed esterni) associati al contratto in proporzione al controvalore presente sugli stessi alla data di richiesta del riscatto. • <i>per importo</i>: il Contraente sceglie liberamente i Fondi (interni e/o esterni) dai quali disinvestire l'importo richiesto. <p>Il riscatto parziale può essere richiesto nel rispetto dei seguenti vincoli:</p> <ul style="list-style-type: none"> • importo richiesto minimo € 10.000; • capitale residuo sul contratto non inferiore a € 100.000; • nel caso siano state erogate cedole dell'opzione di Decumulo Finanziario, capitale residuo del contratto non inferiore al totale delle rate erogate. <p>L'importo liquidabile in caso di riscatto parziale è determinato con le stesse modalità previste per il riscatto totale, in riferimento alla parte del premio oggetto di riscatto.</p> <p>A seguito del riscatto parziale il contratto rimane in vigore per un valore residuo.</p> <p>La richiesta di Riscatto, totale o parziale, deve essere effettuata inviando all'Impresa, direttamente o per il tramite del proprio private banker, l'apposito modulo predisposto dalla stessa.</p>
<p>RICHIESTA DI INFORMAZIONI</p>	<p>Per avere informazioni sul valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi al proprio <i>private banker</i> o al Servizio Clienti al numero verde 800.537.537 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;">Fideuram Vita S.p.A. – Servizio Clienti Via Ennio Quirino Visconti, 80 - 00193 Roma fax + 39 06.3571.4509 e-mail: servizioclienti@fideuramvita.it</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a Clienti che hanno esigenze assicurative, un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria basso o superiore, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e intendono investire nei mercati finanziari, un importo ingente con la possibilità di variare nel tempo l'investimento effettuato, avvalendosi di una elevata gamma di opzioni di investimento. Il prodotto, in funzione delle soluzioni di investimento scelte, è destinato ai Clienti che:

- intendono minimizzare il rischio di perdita del capitale pur a fronte di un rendimento molto basso;
- sono disposti a sopportare limitate oscillazioni sul capitale accettando che l'investimento produca un rendimento contenuto;
- sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del capitale desiderando ottenere un rendimento importante dell'investimento;
- hanno esigenze di tipo successorio con la possibilità di designare dei beneficiari caso morte anche al di fuori del nucleo familiare e di poterli eventualmente variare nel tempo;
- convertire il capitale in rendita.



Quali costi devo sostenere?

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

Tabella dei costi applicati al contratto				Quota parte retrocessa all'intermediario	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	Costo di negoziazione degli ETF*	0,055%		
	Altri costi correnti	Commissione di gestione sui Fondi interni	CORE PRIME, CORE BETA 15 EM PRIME, CORE BETA 30 PRIME, ORIZZONTE RESPONSABILE, CORE EQUITY ALTERNATIVE MULTISTRATEGY "P" e CORE DELTA 10 "P"	1,70% su base annua	67,65%
			FV DYNAMIC ADVISORS "F"	1,65% su base annua	69,70%
			FV VALORE SOSTENIBILE "E"	1,50% su base annua	66,67%
			FV HIGH CONVICTION 100	1,80% su base annua	63,89%
			FV GLOBAL EQUITY 0720	1,70% su base annua	70,59%
		Commissione di gestione sui Fondi esterni	1,70% su base annua	79,41%	
		Commissioni di gestione indirette sui Fondi interni**	Variabili in funzione degli OICR in cui investe il fondo interno		
		Commissioni di gestione indirette sui Fondi esterni**	Variabili in funzione del fondo esterno		
	Rischio biometrico (maggiorazione caso morte)	0,07% su base annua			
Commissioni di performance	Fondi interni CORE PRIME, CORE EQUITY ALTERNATIVE MULTISTRATE "P" e CORE DELTA 10 "P"	Pari al 10% dell'incremento percentuale della quota, prima dell'applicazione della commissione di incentivo, rispetto al valore dell'High Watermark Assoluto (HWA)			
	Fondi esterni**	Variabili in funzione del Fondo esterno			
Costi a fronte di esercizio di opzioni	Conversione in rendita	l'opzione di conversione non prevede costi. I costi applicati in corso di erogazione della rendita saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione			
	Decumulo finanziario	Non sono previsti costi			
	Riallocazione volontaria	Non sono previsti costi			
	Switch selettivo	Non sono previsti costi			
Recesso	Spese di emissione del contratto	€ 50			

(*) Il costo di negoziazione è applicato direttamente dall'intermediario negoziatore e potrebbe subire variazioni in corso di contratto in funzione del volume annuo delle operazioni di negoziazione degli ETF effettuate dall'Impresa per conto dei Contraenti.

(**) Tali commissioni sono indicate nei Regolamenti dei Fondi Interni contenuti nell'Allegato 2 alle Condizioni di assicurazione e nei Regolamenti/Statuti/Prospetti informativi degli OICR/SICAV, disponibili sul sito internet delle Società di Gestione.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INVESTIMENTO IN FONDI INTERNI ED ESTERNI (OICR)

I premi investiti nei Fondi Interni e/o nei Fondi Esterni (OICR) in base alla scelta del Contraente vengono convertiti in quote.

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni e degli OICR collegati al contratto è determinato secondo i tempi e le modalità disciplinati nei rispettivi Regolamenti.

Il valore delle quote dei Fondi interni ed esterni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Il contratto comporta per il Contraente rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote, pertanto è possibile che al momento del pagamento della prestazione, riceva un capitale inferiore rispetto a quanto investito.

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

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

INVESTIMENTI SOSTENIBILI

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

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

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

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web dell'Impresa www.fideuramvita.it.

ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA

Nel corso della durata contrattuale, l'Impresa opera un'Attività di salvaguardia del contratto, per tutelare il Contraente a fronte di eventi esogeni che alterino sostanzialmente le caratteristiche dei Fondi esterni, sostituendo, tramite operazioni di switch automatico, i Fondi interessati con altri Fondi tra quelli offerti, sulla base della specifica situazione dei mercati.

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o assenza di risposta o risposta tardiva, è possibile rivolgersi:</p> <p style="text-align: center;">all'IVASS Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it</p> <p style="text-align: center;">oppure</p> <p style="text-align: center;">alla Consob Via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma secondo le modalità indicate su www.consob.it</p>
<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile, in alcuni casi necessario, avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
MEDIAZIONE (OBBLIGATORIA)	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> <p>Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.</p>
NEGOZIAZIONE ASSISTITA (FACOLTATIVA)	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>
ALTRI SISTEMI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/fin-net).</p> <p>Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Fideuram Vita S.p.A. relative a polizze acquistate tramite offerta a distanza da parte degli intermediari abilitati al collocamento del prodotto tramite internet o le applicazioni mobili ("app") messe a disposizione dei suddetti intermediari, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: https://ec.europa.eu/consumers/odr/.</p> <p>La piattaforma mette a disposizione l'elenco degli Organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra cui è possibile, di comune accordo, individuare l'Organismo a cui demandare la risoluzione della controversia.</p> <p>L'indirizzo di posta elettronica dell'Impresa è fideuramvita@pec.fideuramvita.it.</p>

REGIME FISCALE

TRATTAMENTO FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO	<p>I premi versati sul contratto non sono deducibili dal reddito imponibile e non beneficiano di alcuna detrazione di imposta.</p> <p>Imposta di bollo Le comunicazioni alla clientela sono soggette all'imposta di bollo con aliquota pari al 2 per mille, su base annua, è previsto un massimo di € 14.000,00 per i clienti diversi da persone fisiche.</p> <p>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di decesso dell'Assicurato Le somme dovute dall'Impresa sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. Il rendimento complessivo, pari alla differenza tra capitale erogabile e premi versati è soggetto a tassazione al netto del rendimento proporzionalmente riferibile alla copertura del rischio demografico.</p> <p>La tassazione viene ridotta ove, tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche, siano presenti titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni, ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni derivanti dall'esercizio dell'opzione di Decumulo Finanziario, ai fini della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposta si tiene conto anche delle prestazioni (cedole) erogate.</p> <p>Le somme dovute dall'Impresa sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p>
---	---

TRATTAMENTO FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO	<p>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche a fronte dell'opzione di Decumulo Finanziario Non prevista in fase di erogazione.</p> <p>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di recesso, riscatto o conversione in rendita Le somme dovute dall'Impresa sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. La base imponibile da assoggettare all'imposta è determinata al netto di una quota dei proventi riferibili ai titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni derivanti dall'esercizio dell'opzione di Decumulo Finanziario, ai fini della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposta si tiene conto anche delle prestazioni (cedole) erogate.</p> <p>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche durante l'erogazione delle rate di rendita a fronte dell'opzione di conversione in rendita I rendimenti maturati durante il periodo di erogazione della rendita sono soggetti annualmente ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. La base imponibile da assoggettare all'imposta è determinata al netto di una quota dei proventi riferibili ai titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni, ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.</p> <p>Tassazione delle somme percepite da persone giuridiche esercenti attività d'impresa Le somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'impresa e concorrono alla formazione del reddito d'impresa secondo le ordinarie regole della tassazione.</p> <p>Tassazione delle somme percepite da persone giuridiche non esercenti attività d'impresa Le somme pagate ad enti non commerciali e società semplici costituiscono redditi di capitale nella misura del 26%. L'Impresa non applica tale imposta qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla stipula del contratto nell'ambito di un'attività commerciale. Le somme pagate in caso di decesso dell'Assicurato a società semplici, i cui soci siano persone fisiche, sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%. Il rendimento complessivo, pari alla differenza tra il capitale erogato e i premi versati, è assoggettato a tassazione al netto del rendimento proporzionalmente riferibile alla copertura del rischio demografico. La tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano presenti titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%. Nel caso in cui siano state erogate una o più prestazioni derivanti dall'esercizio dell'opzione di Decumulo Finanziario, ai fini della determinazione dell'importo da assoggettare ad imposta si tiene conto anche delle prestazioni (cedole) erogate. Le somme dovute dall'Impresa sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p>
---	---

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

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

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E SOCIALI

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Il prodotto d'investimento assicurativo Fideuram Vita Insieme Private promuove, per alcuni Fondi interni, caratteristiche ambientali e sociali.

Tali caratteristiche possono essere perseguite attraverso l'investimento e il mantenimento dell'investimento **nei Fondi interni Orizzonte Responsabile e High Conviction 100, o in una combinazione degli stessi**, per il relativo orizzonte temporale. Questi fondi sono gestiti attivamente da Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking Asset Management SGR S.p.A..

Per verificare eventuali connotazioni ESG degli OICR/ETF collegabili direttamente al prodotto si rimanda ai KIID e ai Prospetti informativi/Regolamenti dei singoli OICR/ETF, pubblicati sui siti internet delle rispettive Società emittenti.

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse dal prodotto d'investimento assicurativo?

I Fondi interni Orizzonte Responsabile e High Conviction 100 promuovono caratteristiche di sostenibilità attraverso l'investimento, direttamente o tramite OICR, in strumenti finanziari emessi da società ed enti governativi che si distinguono per la loro attenzione agli aspetti ambientali, sociali e di governance. I Fondi interni possono investire in strumenti obbligazionari e azionari in maniera diretta o tramite OICR.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per valutare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali/sociali del prodotto d'investimento assicurativo?

Con riferimento ai Fondi interni Orizzonte Responsabile e High Conviction 100 l'indicatore di sostenibilità utilizzato per valutare il perseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali è rappresentato dal rating medio ESG (*Environmental, Social and Governance*) del portafoglio, considerando la media ponderata del rating degli emittenti o degli OICR forniti da primari info provider esterni all'Impresa.

Quale strategia di investimento segue il prodotto d'investimento assicurativo?

Di seguito si riportano le strategie di investimento implementate per i **Fondi interni Orizzonte Responsabile e High Conviction 100** per promuovere caratteristiche ambientali e sociali:

Fondo Interno	Strategie di investimento implementate per promuovere caratteristiche ambientali e sociali
Orizzonte Responsabile	Il Fondo investe prevalentemente in OICR classificati ex art. 8 o art. 9 della SFDR (2088/2019). Tali Fondi adottano, nel proprio processo di investimento, criteri ambientali, sociali e di governance. Inoltre, sono inclusi nell'universo investibile strumenti o OICR tematici che propongono soluzioni concrete di sviluppo sostenibile. In quest'ambito si segnalano, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, le tematiche relative al riscaldamento del clima, alla gestione idrica e dei rifiuti, alla maggiore longevità ed all'aumento della popolosità nei centri urbani.
High Conviction 100	Il Fondo investe attivamente in un portafoglio diversificato costituito principalmente da strumenti finanziari di natura azionaria, negoziati su qualsiasi mercato a livello globale, e selezionati con una metodologia "High Conviction", che si basa sull'integrazione nel processo di investimento di valutazioni di sostenibilità. Le valutazioni di sostenibilità vengono effettuate tramite: <ul style="list-style-type: none">• Screening ESG sistematico utilizzando una metodologia di valutazione della materialità fornita da info-provider ed eliminazione delle società con punteggio più basso;• Esclusioni – armi controverse;• Restrizioni – tabacco, carbone, petrolio e gas non convenzionali, aziende che violano i principi del Global Compact delle Nazioni Unite ("Controversie di livello più alto ovvero particolarmente gravi");• Revisione qualitativa e quantitativa delle pratiche aziendali e dei modelli di business e valutazione di come un investimento contribuisce a un'economia circolare, snella, inclusiva e pulita;• Engagement.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti con il fine di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto d'investimento assicurativo?

Sebbene non siano previsti obiettivi da raggiungere né soglie da rispettare, i Fondi interni Orizzonte Responsabile e High Conviction 100 investono in strumenti finanziari classificati come sostenibili e responsabili. Per gli investimenti diretti l'analisi si basa sull'inclusione di tali strumenti con conseguenti possibili limitazioni (es. aziende coinvolte in controversie di massimo livello o restrizione rispetto alle società con esposizione sostanziale a tabacco, carbone e petrolio e gas non convenzionali) o esclusioni (es. armi non convenzionali). Per gli investimenti tramite OICR, vengono selezionati gli OICR che adottano nel proprio processo di investimento criteri ambientali, sociali e di governance, ivi inclusi strumenti o fondi tematici che propongono soluzioni concrete di sviluppo sostenibile.

Come è implementata la strategia nel processo di investimento su base continuativa?

Le strategie sopraindicate sono soggette ad un'attività di monitoraggio effettuata dalla funzione Risk Management dell'Impresa e dal Gestore Delegato durante tutta la durata degli stessi.

Qual è la politica per valutare le buone prassi di governance delle società oggetto di investimento?

Le società presenti nell'universo di investimento devono rispettare pratiche di buona governance valutate sulla base delle informazioni fornite da primari info provider esterni all'Impresa.

È stato designato un indice specifico come benchmark di riferimento per determinare se il prodotto d'investimento assicurativo è allineato con le caratteristiche ambientali o sociali che promuove?

Per i Fondi interni Orizzonte Responsabile e High Conviction 100 non è stato individuato un benchmark ESG al fine della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali.

**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 terzi¹ (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;

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

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

3) **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc.) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni nonché altri soggetti quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale tra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per la Società e la Borsa); COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, 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, essere trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

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") – FINALITÀ 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 trat-

tamento 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.