

Assicurazione a vita intera a premio unico con prestazioni  
collegate ai rendimenti di una gestione separata

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



FIDEURAM  
VITA

**Prodotto: "Fideuram Vita Garanzia e Valore Prime"**

**Tipologia: contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)**

**Data di aggiornamento: 13/07/2026 Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile**

### Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

### Società

**Fideuram Vita S.p.A.**, Via Ennio Quirino Visconti, 80, 00193 Roma, iscritta al Registro delle Imprese di Roma al numero 10830461009, Numero Verde 800.537.537 Sito internet: [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) indirizzo di posta elettronica certificata: [fideuramvita@pec.fideuramvita.it](mailto:fideuramvita@pec.fideuramvita.it).

**Fideuram Vita S.p.A.** è una società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., appartenente al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Assicurazioni, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28., autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento IVASS n.2786 del 25/03/2010 ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00175.

In base all'ultimo bilancio d'esercizio anno 2025, il patrimonio netto ammonta a 975,2 Mln Euro ed il risultato economico del periodo ammonta a 121,1 Mln Euro.

Situazione di solvibilità: il valore dell'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è di 234%. 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](http://www.fideuramvita.it/solvency-2).

Al contratto si applica la legge italiana.

**Prodotto:** Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



### Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Il Contraente può esercitare uno o più delle seguenti opzioni contrattuali riportate di seguito:

**CONVERSIONE IN RENDITA:** Trascorsi almeno 10 anni dalla data di decorrenza del contratto, è possibile richiedere la conversione del capitale maturato in una rendita vitalizia posticipata, pagabile finché l'Assicurato è in vita secondo le modalità riportate nelle Condizioni di assicurazione all'art.17 "La conversione in rendita".

**RISCATTO:** è possibile chiedere il riscatto totale o parziale secondo le modalità riportate nelle Condizioni di assicurazione all'art. 15 "Il riscatto e i costi in uscita".

Sul sito internet dell'Impresa [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) nella pagina del prodotto è possibile consultare il Regolamento della Gestione Separata FONDO FV VIVADUE, a cui il presente prodotto è collegato.



### Che cosa NON è assicurato?

#### RISCHI ESCLUSI

Non vi sono esclusioni relative alla copertura assicurativa.



## Ci sono limiti di copertura?

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



## Quanto e come devo pagare?

### Premio

Alla sottoscrizione è previsto il versamento di un premio unico (superiore a 1.000.000 di Euro e inferiore o uguale a 20.000.000 di Euro). A partire dal 16 novembre 2026 sul contratto sottoscritto saranno ammessi anche i versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 25.000 Euro.

Il totale dei versamenti effettuati sulla polizza, al netto di eventuali riscatti parziali, deve essere inferiore o uguale a 20.000.000 di Euro.

Nella Gestione Separata FONDO FV VIVADUE a cui il prodotto è collegato, possono confluire apporti di premio non superiori a 20.000.000 di Euro di importo "attivo" (premio attivo) versati dal singolo Contraente o da più Contraenti legati da rapporti partecipativi di natura familiare e/o di natura societaria.

I premi possono essere versati con bonifici e addebiti su conto corrente.



## A chi è rivolto questo prodotto?

È rivolto a Contraenti, persone fisiche o persone giuridiche, domiciliate in Italia. L'età massima dell'Assicurato alla data di ingresso in assicurazione non potrà essere superiore a 90 anni. Inoltre, il prodotto è rivolto a Contraenti che cercano una soluzione di investimento che dia stabilità, sicurezza e garanzia del capitale investito, minimizzando il rischio di perdita.



## Quali sono i costi?

Di seguito tutti i costi del contratto non presenti nel KID.

**Costo di intermediazione:** la quota parte percepita dall'intermediario è pari al 50% ed è stata calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento e del periodo di detenzione raccomandato del prodotto.

## Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

### IVASS o CONSOB

Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o assenza di risposta o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla Consob, Via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it).

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):**

### Arbitro Assicurativo

Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ([www.arbitroassicurativo.org](http://www.arbitroassicurativo.org)) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è condizione per poter procedere con una causa civile ed è alternativo al procedimento di Mediazione.

### Mediazione (obbligatoria)

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it) (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile ed è alternativo al ricorso all'Arbitro Assicurativo.

### Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa. La negoziazione assistita è facoltativa e non costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b> | <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile (accedendo al sito internet: <a href="https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-service-financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it">https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-service-financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it</a>).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Quale regime fiscale si applica?</b>                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>                | <p>Il premio versato sul contratto non è deducibile dal reddito imponibile e non beneficia di alcuna detrazione di imposta ai fini IRPEF. Le somme dovute dall'Impresa sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di decesso dell'Assicurato:</b><br/>Le somme dovute dall'Impresa sono soggette ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%.</p> <p>La tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano presenti titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni, ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche in caso di riscatto o conversione in rendita:</b> Le somme dovute dall'Impresa sono soggette ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%, applicata alla differenza, tra l'importo da liquidare e il premio versato. 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%. In caso di riscatto parziale l'ammontare dei premi viene rettificato in funzione del rapporto tra il capitale già erogato ed il valore economico della polizza alla data del riscatto.</p> <p>Nel caso in cui il contratto di assicurazione sia stipulato nell'ambito di una attività d'Impresa, l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva sulle somme corrisposte, qualora l'interessato presenti una dichiarazione in merito alla sussistenza di tale requisito.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite da persone fisiche durante l'erogazione delle rate di rendita a fronte dell'opzione di conversione in rendita:</b> 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><b>Tassazione delle somme percepite da persone giuridiche esercenti attività d'Impresa:</b><br/>Le somme pagate ai 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><b>Tassazione delle somme percepite da persone giuridiche non esercenti attività d'Impresa:</b><br/>Le somme pagate ad enti non commerciali e società semplici costituiscono redditi di capitale nella misura del 26%.</p> <p>L'Impresa non applica tale imposta qualora gli interessati presentino una dichiarazione in merito alla stipula del contratto nell'ambito di un'attività d'Impresa. 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%. La tassazione viene ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano presenti titoli pubblici o equivalenti, nonché obbligazioni emesse dai Paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni ai quali si applica l'aliquota di tassazione del 12,50%.</p> |
| <b>Cos'è il diritto all'oblio oncologico?</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Diritto all'oblio oncologico</b>                                | <p>Se l'Assicurato è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia.</p> <p>Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età.</p> <p>Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet dell'Impresa al seguente link: <a href="https://www.fideuramvita.it/oblio-oncologico">https://www.fideuramvita.it/oblio-oncologico</a>.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b> | <p>L'Assicurato che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'Impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>                                           | <p>Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del contraente. L'Impresa di assicurazione ha obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il contraente.</p> <p>Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.</p> |

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

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

L'informativa si rivolge a tutti i clienti e a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati agli stessi, i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto (ad esempio: contraente, assicurato, aderenti, beneficiario, richiedenti il preventivo e/o eventuali legali rappresentanti, altri soggetti indicati dal contraente).

Il contenuto aggiornato dell'informativa potrà essere consultato nella sezione "Privacy" del sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

### **1. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E QUALI SONO I DATI DI CONTATTO?**

Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione."

In qualità di "**Titolare del trattamento**", Fideuram Vita S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

Questi sono i riferimenti utili **per contattarci**:

Fideuram Vita S.p.A. con sede in Roma, Via E.Q. Visconti, 80 - 00193.

[fideuramvita@pec.fideuramvita.it](mailto:fideuramvita@pec.fideuramvita.it)

[www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

### **2. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?**

Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare e a cui ci si potrà rivolgere per tutte le questioni relative al trattamento dei dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@fideuramvita.it](mailto:dpo@fideuramvita.it)

### **3. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?**

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

- **dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità, e i dati relativi ai documenti identificativi;
- **dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- **dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;
- **dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;
- **dati appartenenti a categorie "particolari"**, ad esempio eventuali dati biometrici e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti "sensibili" e richiedono una protezione "particolare" ed uno specifico consenso.

#### 4. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Trattiamo inoltre i tuoi dati per finalità di promozione di prodotti e servizi della Società e del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare alcuni dei nostri servizi e di dare esecuzione ai contratti.

#### 5. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO?

I dati che trattiamo possono avere provenienza:

- **Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;
- **Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (ad esempio dal contraente di polizza) o da fonti accessibili al pubblico (ad esempio dalla Camera di Commercio e da Albi Professionali e altre Banche Dati di settore), in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

I tuoi dati possono essere utilizzati all'interno di processi decisionali automatizzati implementati dalla società al fine di dare esecuzione al contratto e/o far fronte ad adempimenti obbligatori previsti dalla normativa vigente (per esempio all'interno dei processi valutativi connessi all'analisi e alla prevenzione dei crimini di natura finanziaria - Anti Financial Crimes). L'elenco completo dei trattamenti decisionali automatizzati agiti dalla società è descritto nell'allegato "processi decisionali automatizzati agiti da Fideuram Vita" sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione Privacy del sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

#### 6. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

| LA BASE GIURIDICA                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | LE NOSTRE FINALITÀ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>a) Consenso<br/>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e<br/>art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <hr/> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b><br/><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p> | <p>Effettuiamo attività di <b>marketing diretto</b> e <b>indiretto</b> ed in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• svolgiamo attività funzionali alla <b>promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze</b> ed effettuiamo <b>indagini di mercato e di customer satisfaction</b> sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore;</li> <li>• <b>comunichiamo ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo</b> (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), che provvederanno a fornirti una propria informativa, per lo svolgimento, da parte loro, di attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi.</li> </ul> <p>Trattiamo dati appartenenti a <b>categorie "particolari"</b> solo se strettamente necessario <b>per finalità specifiche</b>, ad esempio per la verifica dell'assumibilità del rischio e delle clausole di esclusione, attraverso l'analisi del questionario sanitario e/o del rapporto di visita medica, o nell'ambito della gestione dei sinistri.</p> |

|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| b) Contratto e misure precontrattuali<br>(art. 6.1 lettera b) del GDPR) | Prestiamo i servizi richiesti e diamo <b>esecuzione ai contratti</b> o agli atti relativi alle <b>fasi precontrattuali</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| c) Obbligo di legge<br>(art. 6.1 lettera c) del GDPR)                   | Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b> , ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento.<br>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b> , ad esempio in relazione a richieste specifiche dell'Autorità Giudiziaria e/o delle Autorità di Vigilanza (IVASS, COVIP, Garante Privacy, ecc.).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| d) Legittimo interesse (art. 6.1 lettera f) del GDPR)                   | Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.<br>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche, l'esercizio e la difesa di un diritto, la gestione delle operazioni societarie, le attività di caring rivolte alla clientela, lo sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi, nonché il trasferimento dei dati personali all'interno del Gruppo Intesa per finalità amministrative.<br>Utilizziamo, inoltre, il legittimo interesse per lo scambio di informazioni con le società del Gruppo ISP, per finalità amministrative e nell'ambito della gestione congiunta del cliente condiviso, che si fonda sul modello distributivo di Gruppo. Tale attività è volta a garantire una consulenza efficace, basata sulla adeguata conoscenza dei clienti, nonché alla creazione di una offerta di prodotti e servizi adeguati alle reali esigenze degli stessi.<br>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato "Gli interessi legittimi" sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito <a href="http://www.fideuramvita.it">www.fideuramvita.it</a> |

## 7. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **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 fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le 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).
- soggetti appartenenti al **Gruppo Intesa Sanpaolo**, ad esempio in qualità di distributori dei nostri prodotti assicurativi e fornitori di servizi, nominati responsabili esterni del trattamento per conto della Società;
- i **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, etc ....), ad esempio:
  - ◊ soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
  - ◊ agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc.);



- ◇ società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
- ◇ società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
- ◇ soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
- ◇ organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
- ◇ gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
- ◇ rilevazione della qualità dei servizi;
- ◇ altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;
- ◇ eventuali eredi legittimari dell'Assicurato nell'ambito delle richieste di diritto di accesso ai dati dei beneficiari specifici di polizze vita deceduti<sup>1</sup>.

L'elenco dei destinatari dei dati personali è disponibile alla sezione Privacy del sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

## **8. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UNIONE EUROPEA O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?**

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; per motivi tecnici od operativi, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.

Inoltre, i tuoi dati possono essere trasmessi, per finalità connesse alla prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>2</sup>.

## **9. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?**

Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui sei parte; ovvero per 12 mesi dall'emissione del preventivo richiesto, nel caso questo in cui non si trasformi in contratto.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

<sup>1</sup> Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 520 del 26/10/2023

<sup>2</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010.

## 10. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR attribuisce alle persone fisiche, ditte individuali e/o liberi professionisti ("Interessati") specifici diritti, tra i quali il diritto di accesso, rettifica, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, nonché la possibilità di opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento. È inoltre contemplato il diritto di richiedere un intervento umano laddove sia previsto un processo decisionale automatizzato (compresa la profilazione).

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere alla casella mail [dpo@fideuramvita.it](mailto:dpo@fideuramvita.it)

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

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

I tuoi diritti sono meglio descritti nel documento "I diritti degli interessati" disponibile sulla sezione "Privacy" del sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

## 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.