

Il pagamento del capitale per decesso dell'Assicurato

Il pagamento del capitale per decesso dell'Assicurato

Indice

	Pag.
Ottenere il capitale è oggi più facile	3
In breve: i passi per ottenere il capitale	4
I documenti necessari	5
• Domanda di liquidazione sottoscritta da ogni Beneficiario	6
• Fotocopia di un documento di identità e del codice fiscale di ogni Beneficiario	7
• Certificato di morte dell'Assicurato	8
• Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio o Atto Notorio	9
• Copia del testamento pubblicato	11
• Dichiarazione di identificazione del Beneficiario (Adeguate Verifica)	12
I casi particolari	13
• Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc. - Attestazione dei poteri di firma	14
• Beneficiario minorenne - Decreto del Giudice Tutelare	15
• Beneficiario incapace - Decreto del Giudice Tutelare	16
• Beneficiario che delega un'altra persona a procedere - Procura Notarile	17
• Decesso dell'Assicurato avvenuto nel primo anno di vita del contratto	18
• Temporanee Caso Morte e Caso Morte Vita Intera	19
• Prodotti previdenziali	20
• Polizze costituite in pegno	21
• Decesso dell'Assicurato avvenuto per morte violenta - Copia del provvedimento di chiusura inchiesta	22
Il pagamento del capitale da parte della Compagnia	23
• Tempo ultimo per richiedere il pagamento	24
• Approfondimenti legali e fiscali	25
• Glossario dei termini assicurativi	29
Allegati:	
• Allegato A - Domanda di Liquidazione per Beneficiario Persona Fisica	33
• Allegato B - Domanda di Liquidazione per Beneficiario Minore o Incapace	40
• Allegato C - Domanda di Liquidazione per Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione	47
• Allegato D - Schema di Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio	54
• Allegato E - Modulo di identificazione del Beneficiario (Adeguate Verifica del Beneficiario)	60
• Allegato F - Relazione sanitaria del medico curante durante l'ultima malattia	67

Ottenere il capitale è oggi più facile

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

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

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

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

In breve: i passi per ottenere il capitale

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

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

Non preoccuparti!

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

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

Ricorda che:

- ✓ più sei preciso tu, più saremo veloci noi, versandoti il capitale prima di quanto pensi;
- ✓ in questo percorso siamo sempre al tuo fianco: segui le indicazioni che trovi qui e tutto sarà più facile;
- ✓ per qualsiasi informazione ulteriore:
 - chiedi al consulente finanziario cui è assegnato il contratto oppure
 - chiama il Servizio Assistenza Clienti (consulta la sezione Contatti del sito www.fideuramvita.it).

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

I documenti necessari

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

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

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

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

Domanda di liquidazione sottoscritta da ogni Beneficiario

Consiste nella compilazione di un Modulo in cui ogni Beneficiario:

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

La richiesta può anche essere redatta in carta libera.

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

Perché è importante

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

Dove reperire la Domanda

Il modulo è disponibile:

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

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

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

Cosa preparare

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

Perché

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

Certificato di morte dell'Assicurato

Di cosa si tratta

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

Perché è importante

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

Dove farne richiesta

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

Dichiarazione sostitutiva di Atto Notorio o Atto Notorio

Di cosa si tratta

Sono dichiarazioni rilasciate davanti a un pubblico ufficiale.

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

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

Chi può farne richiesta e dove

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

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

Attenzione!

Il Beneficiario è responsabile di qualsiasi dichiarazione consegnata alla Compagnia.

Quali informazioni devono contenere questi documenti.

Le informazioni sono diverse nel caso l'Assicurato abbia lasciato o non abbia lasciato testamento.

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

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

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

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

- la capacità di agire dei Beneficiari (nel caso i Beneficiari siano stati indicati nominativamente).

Perché è importante

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

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

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

Copia del testamento pubblicato

Di cosa si tratta

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

Perché è importante

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

Chi può farne richiesta e dove

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

Dichiarazione di identificazione del Beneficiario (Adeguate Verifica)

Di cosa si tratta

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

Perché è importante

Perché è obbligatoria per legge, secondo la normativa antiriciclaggio.

Dove richiedere la Dichiarazione

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

Il modulo di Fideuram Vita è disponibile:

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

Attenzione!

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

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

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

I casi particolari

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

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

DOCUMENTI SPECIFICI PER TIPOLOGIA DI BENEFICIARIO

da inviare nel caso di

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

DOCUMENTI SPECIFICI PER TIPOLOGIA DI POLIZZA

da inviare nel caso di

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

DOCUMENTI SPECIFICI PER MODALITÀ DEL DECESSO

da inviare nel caso di

- Decesso dell'Assicurato avvenuto per morte violenta

Beneficiario Persona Giuridica, Ente, Fondazione, ecc..

Attestazione poteri di firma

Di cosa si tratta

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

Questo documento deve contenere:

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

Perché è importante

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

Beneficiario minorenne

Decreto del Giudice Tutelare

Di cosa si tratta

È il decreto del Giudice Tutelare che:

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

Chi può farne richiesta e dove

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

Beneficiario incapace Decreto del Giudice Tutelare

Di cosa si tratta

È il decreto del Giudice Tutelare che:

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

Chi può farne richiesta e dove

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

Beneficiario che delega un'altra persona a procedere Procura Notarile

Di cosa si tratta

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

Questo documento deve contenere:

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

Chi può farne richiesta e dove

Il Beneficiario, rivolgendosi al proprio Notaio di fiducia.

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

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

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

Perché è importante

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

Temporanee Caso Morte e Caso Morte Vita Intera

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

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

Perché è importante la documentazione medica

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

Prodotti previdenziali

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

✓ **Comunicazione dei contributi non dedotti.**

Come effettuare la comunicazione

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

Perché è importante

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

Polizze costituite in pegno

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

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

Decesso dell'Assicurato avvenuto per morte violenta

Copia del provvedimento di chiusura inchiesta

Di cosa si tratta

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

Quando è richiesto

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

Il pagamento del capitale da parte della Compagnia

Il pagamento si avvia quando i documenti sono completi

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

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

Come avviene il pagamento del capitale

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

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

Ripartizione del capitale tra Beneficiari

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

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

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

Tempo ultimo per richiedere il pagamento

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

Dopo questo termine cessa il diritto a incassare il capitale.

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

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

Approfondimenti legali e fiscali

Cosa è il beneficio “caso morte”

Una polizza viene stipulata da un *Contraente*.

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

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

Chi sceglie i Beneficiari

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

Come vengono individuati i Beneficiari

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

- ✓ Persone individuate nominativamente

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

- ✓ Gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato

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

Chi cambia i beneficiari

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

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

Come si possono cambiare i Beneficiari

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

Natura del beneficio “caso morte”

IMPORTANTE sottolineare alcune particolarità del *Beneficio “caso morte”*

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

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

Perché viene richiesto il testamento

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

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

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

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

Quando vengono pagati i Beneficiari

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

Il tempo intercorrente fra il momento di consegna dell'ultimo documento e quello del concreto

pagamento differisce in base al tipo di polizza ed alle relative condizioni contrattuali.

Fino a quando può essere richiesto il pagamento

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

Dopo questo termine cessa il diritto a incassare il capitale.

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

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

Come è tassato il capitale liquidato ai Beneficiari “caso morte”.

1) POLIZZE c.dd. di “PURO RISCHIO”

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

2) ALTRE POLIZZE

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

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

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

3) PRODOTTI PREVIDENZIALI

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

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

È totalmente esente da imposte

- Importo derivante da contributi dedotti ed eventualmente dal TFR versato

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

Glossario dei termini assicurativi

Assicurato

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

Atto notorio

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

Beneficiario

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

Capitale assicurato

Nelle assicurazioni sulla vita è la somma dovuta al Beneficiario.

Certificato di morte

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

Cliente (Contraente)

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

Dichiarazione sostitutiva di atto notorio

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

Erede

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

Pegno

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

Testamento

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

Verbale di pubblicazione del testamento

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

ALLEGATI

Da compilare a cura del Beneficiario

Domanda di Liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato

AVVERTENZE

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

Beneficiario Persona Fisica

Nome Cognome Codice Fiscale

DOMICILIO

Via n. Comune e Provincia CAP Telefono Cellulare E-mail In qualità di Beneficiario della Polizza numero ☐con Assicurato ora deceduto, Nome Cognome ☐

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

IBAN Denominazione della Banca

Solo nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente specificare se il conto prescelto è cointestato tra il Beneficiario e altri Soggetti terzi, in caso affermativo indicare il tipo di relazione: NO ☐ SI ☐ TIPO RELAZIONE (*) ☐

(*) Indicare il tipo di relazione intercorrente tra il **Beneficiario** e i **Cointestatori del conto**:

1 = familiare/parentale, 2 = professionale, 4 = altro. Il campo "4 =altro" va indicato se almeno uno dei Cointestatori non ha rapporti di parentela, affettivi o professionali con il Beneficiario.

Data

Firma del Beneficiario

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

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

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

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

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
a) Consenso (art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR) ----- ----- Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità. Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.	<u>Effettuiamo</u> attività di marketing diretto e indiretto ed in particolare: - svolgiamo attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze ed effettuiamo indagini di mercato e di customer satisfaction sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore; - comunichiamo ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (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. <u>Trattiamo</u> dati appartenenti a categorie "particolari" solo se strettamente necessario per finalità specifiche, 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.
b) Contratto e misure precontrattuali (art. 6.1 lettera b) del GDPR)	<u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.
c) Obbligo di legge (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<u>Adempiamo a prescrizioni normative</u>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento. <u>Adempiamo a disposizioni dell'Autorità</u>, 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)	<u>Perseguiamo interessi legittimi</u> 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. 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. 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. 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 www.fideuramvita.it

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.**

Possono 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 deceduti¹.

L'elenco dei destinatari dei dati personali è disponibile alla sezione Privacy del sito 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 accordo².

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.

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

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

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

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

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

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.

Da compilare a cura del Beneficiario

Domanda di Liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato

AVVERTENZE

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

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

Beneficiario
Minore o incapace di agire

Nome Cognome

Codice Fiscale

Via n.

Comune e Provincia CAP

Legale Rappresentante

Nome Cognome

Codice Fiscale

DOMICILIO
Via n.

Comune e Provincia CAP

Telefono Cellulare

e-mail

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

Firma del Legale Rappresentante in caso di Beneficiario incapace di agire

In qualità di Rappresentante del Beneficiario della Polizza numero

con Assicurato ora deceduto, Nome Cognome

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

IBAN

Denominazione della Banca

Solo nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente specificare se il conto prescelto è cointestato tra il Beneficiario e altri

Soggetti terzi, in caso affermativo indicare il tipo di relazione: NO ☐ SI ☐ TIPO RELAZIONE (*) ☐

(*) Indicare il tipo di relazione intercorrente tra il **Beneficiario** e i **Cointestatari del conto**:

1 = familiare/parentale, 2 = professionale, 4 = altro. Il campo "4 =altro" va indicato se almeno uno dei Cointestatari non ha rapporti di parentela, affettivi o professionali con il Beneficiario.

Data

Firma del Legale Rappresentante

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

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

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

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

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
a) Consenso (art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR) ----- ----- Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità. Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.	<u>Effettuiamo</u> attività di marketing diretto e indiretto ed in particolare: - svolgiamo attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze ed effettuiamo indagini di mercato e di customer satisfaction sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore; - comunichiamo ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (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. <u>Trattiamo</u> dati appartenenti a categorie "particolari" solo se strettamente necessario per finalità specifiche, 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.
b) Contratto e misure precontrattuali (art. 6.1 lettera b) del GDPR)	<u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.
c) Obbligo di legge (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<u>Adempiamo a prescrizioni normative</u>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento. <u>Adempiamo a disposizioni dell'Autorità</u>, 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)	<u>Perseguiamo interessi legittimi</u> 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. 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. 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. 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 www.fideuramvita.it

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.**

Possono 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, INPDAl, INPGI ecc. Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI).
- 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 deceduti¹.

L'elenco dei destinatari dei dati personali è disponibile alla sezione Privacy del sito 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 accordo².

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.

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

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

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

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

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

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.

Da compilare a cura del Beneficiario

Domanda di Liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato

AVVERTENZE

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

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

Beneficiario Persona Giuridica,
Fondazione ecc...

Denominazione

Partita IVA

Sede Legale n.

Comune e Provincia CAP

Telefono Cellulare

E-mail

Il sottoscritto *Nome Cognome*

Codice Fiscale
in qualità di Legale

Rappresentante del Beneficiario della Polizza *numero*

con Assicurato ora deceduto, *Nome Cognome*

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

IBAN

Denominazione della Banca

Solo nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente specificare se il conto prescelto è cointestato tra il Beneficiario e altri Soggetti terzi, in caso affermativo indicare il tipo di relazione: NO ☐ SI ☐ TIPO RELAZIONE (*) ☐

(*) Indicare il tipo di relazione intercorrente tra il **Beneficiario** e i **Cointestatori del conto**:

1 = familiare/parentale, 2 = professionale, 4 = altro. Il campo "4 =altro" va indicato se almeno uno dei Cointestatori non ha rapporti di parentela, affettivi o professionali con il Beneficiario.

Data

Firma del Legale Rappresentante

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

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

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

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

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
a) Consenso (art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR) ----- ----- Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità. Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.	<u>Effettuiamo</u> attività di marketing diretto e indiretto ed in particolare: - svolgiamo attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze ed effettuiamo indagini di mercato e di customer satisfaction sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore; - comunichiamo ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (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. <u>Trattiamo</u> dati appartenenti a categorie "particolari" solo se strettamente necessario per finalità specifiche, 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.
b) Contratto e misure precontrattuali (art. 6.1 lettera b) del GDPR)	<u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.
c) Obbligo di legge (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<u>Adempiamo a prescrizioni normative</u>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento. <u>Adempiamo a disposizioni dell'Autorità</u>, 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)	<u>Perseguiamo interessi legittimi</u> 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. 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. 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. 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 www.fideuramvita.it

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.**

Possono 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 deceduti¹.

L'elenco dei destinatari dei dati personali è disponibile alla sezione Privacy del sito 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 accordo².

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.

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

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

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

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

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

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.

Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio

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

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

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

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

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

Inoltre, nel caso in cui il **Beneficiario non** sia **nominativamente individuato** occorre indicare quali siano gli eredi **testamentari** o, in loro assenza, gli eredi legittimi ed eventuali legatari, la data di nascita, il grado di parentela con l'Assicurato e la capacità di agire di ciascuno di essi.

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

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

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

SCHEMA DI DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DA UTILIZZARE NEL IN CASO IN CUI:✓ **L'ASSICURATO NON HA LASCIATO TESTAMENTO e**✓ **I/IL BENEFICIARI/O SIA/NO GLI EREDI**

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

DICHIARA

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

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

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

► che *inserire una delle seguenti frasi*

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

ovvero

- tutti gli eredi sono in possesso della piena capacità di agire, tranne:

- Il/la sig./ra _____ (cognome) _____ (nome) _____, privo della capacità di agire in quanto _____ (1); *inserire eventuali altri*

ovvero

- nessuno degli eredi è in possesso della piena capacità di agire per i seguenti motivi:

- Il/la sig./ra _____ (cognome) _____ (nome) _____, è privo della capacità di agire in quanto _____ (1); *inserire eventuali altri*

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

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

Luogo e data _____

FIRMA _____

Autentica della firma _____

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

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

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

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

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

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

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

DICHIARA

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

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

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

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

Luogo e data

Autentica della firma

_____ FIRMA

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

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

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

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

DICHIARA

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

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

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

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

► che, pertanto, unici suoi eredi sono:

EREDI TESTAMENTARI CHE SIANO PERSONE FISICHE

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

EREDI TESTAMENTARI CHE SIANO PERSONE GIURIDICHE

	Denominazione	Sede Legale
1		
2		
3		
...		

EREDI LEGITTIMI CHE SIANO PERSONE FISICHE (4)

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

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

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

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

DICHIARA

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

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

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

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

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

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

Luogo e data

FIRMA

Autentica della firma

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

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DEL BENEFICIARIO
(Decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i.)

**INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO GENERALE EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI
(2016/679)**

Il cliente deve fornire sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali sia a conoscenza per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e l'identificazione dei titolari effettivi dei rapporti e delle operazioni ai sensi del D.lgs 231/2007.

Anche indipendentemente dall'importo della singola operazione, il cliente deve fornire tutte le informazioni richieste dalla Compagnia necessarie per l'adeguata verifica nelle ipotesi considerate a maggior rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, secondo le previsioni di cui alla legge e alle relative disposizioni di attuazione.

La Compagnia ha l'obbligo di non accettare rapporti od operazioni, nonché di valutare la sussistenza degli estremi per l'invio di una segnalazione di operazione sospetta, quando non possa adempiere, per qualunque motivo, agli obblighi di adeguata verifica.

Per ulteriori informazioni sulle previsioni di legge in ordine alle sanzioni applicabili e alle definizioni dei termini di "titolare effettivo" e di "persona politicamente esposta" si invita a prendere visione di quanto riportato in fondo al presente modulo.

Si ricorda che il trattamento dei dati personali derivante dagli obblighi di legge, come nel caso presente, non necessita di consenso dell'interessato, così come previsto dal Regolamento europeo n. 679 del 2016 in materia di protezione dei dati personali. Per ogni dettaglio si rimanda alla specifica informativa rilasciata dalla Compagnia.

Numero Dipendenza

Numero proposta / polizza

CAMPO A

Dati identificativi del beneficiario

Cognome e Nome / Denominazione sociale

Sesso ☐ M ☐ F ☐

Codice Fiscale

Partita IVA

Luogo e data di nascita/Costituzione ()

Stato di Nascita

Cittadinanza (1) Cittadinanza (2)

Paese sede legale capogruppo

Indirizzo di residenza / Sede legale

Comune Prov. C.A.P.

Paese

Domicilio/Sede operativa(se diverso da Residenza/Sede legale)

Comune Prov. C.A.P.

Paese

Documento d'identità N°

Rilasciato da il / /

Persona politicamente esposta ☐ sì ☐ no ☐

Relazioni tra contraente e beneficiario

- ☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità col contraente
- ☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali col contraente
- ☐ altro legame

Dati identificativi dell'esecutore per conto del beneficiario	
☐ Rappresentante Legale ☐ Delegato ☐ Tutore	
Cognome e Nome _____	
Sesso M ☐ F ☐	
Codice Fiscale	
Luogo e data di nascita _____ () / /	
Stato di Nascita _____	
Cittadinanza (1) _____	Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____	
Comune _____	Prov. _____ C.A.P. _____
Paese _____	
Domicilio (se diverso da Residenza) _____	
Comune _____	Prov. _____ C.A.P. _____
Paese _____	
Documento d'identità _____ N° _____	
Rilasciato da _____ il / /	
Persona politicamente esposta si ☐ no ☐	
Relazioni tra beneficiario ed esecutore:	
☐ esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità col beneficiario ☐ esecutore legato da rapporti aziendali o professionali col beneficiario ☐ altro legame	

(CAMPO A)

Dati identificativi del titolare effettivo¹	
Cognome e Nome _____	
Sesso M ☐ F ☐	
Codice Fiscale	
Luogo e data di nascita _____ () / /	
Stato di Nascita _____	
Cittadinanza (1) _____	Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____	
Comune _____	Prov. _____ C.A.P. _____
Paese _____	
Domicilio (se diverso da Residenza) _____	
Comune _____	Prov. _____ C.A.P. _____
Paese _____	
Documento d'identità _____ N° _____	
Rilasciato da _____ il / /	
Persona politicamente esposta si ☐ no ☐	
Dati identificativi del titolare effettivo¹	
Cognome e Nome _____	
Sesso M ☐ F ☐	
Codice Fiscale	
Luogo e data di nascita _____ () / /	
Stato di Nascita _____	
Cittadinanza (1) _____	Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____	
Comune _____	Prov. _____ C.A.P. _____
Paese _____	
Domicilio (se diverso da Residenza) _____	
Comune _____	Prov. _____ C.A.P. _____
Paese _____	
Documento d'identità _____ N° _____	
Rilasciato da _____ il / /	
Persona politicamente esposta si ☐ no ☐	

¹ I campi sono da compilare in modo multiplo solo nel caso di una pluralità di "titolari effettivi".

Dati identificativi del titolare effettivo¹	
Cognome e Nome _____	
Sesso	M ☐ F ☐
Codice Fiscale	
Luogo e data di nascita	_____ () / /
Stato di Nascita	_____
Cittadinanza (1)	_____ Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____	
Comune	Prov. C.A.P.
Paese _____	
Domicilio (se diverso da Residenza) _____	
Comune	Prov. C.A.P.
Paese _____	
Documento d'identità	N° _____
Rilasciato da	il / /
Persona politicamente esposta si ☐ no ☐	

Dati identificativi del titolare effettivo¹	
Cognome e Nome _____	
Sesso	M ☐ F ☐
Codice Fiscale	
Luogo e data di nascita	_____ () / /
Stato di Nascita	_____
Cittadinanza (1)	_____ Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____	
Comune	Prov. C.A.P.
Paese _____	
Domicilio (se diverso da Residenza) _____	
Comune	Prov. C.A.P.
Paese _____	
Documento d'identità	N° _____
Rilasciato da	il / /
Persona politicamente esposta si ☐ no ☐	

¹ I campi sono da compilare in modo multiplo solo nel caso di una pluralità di "titolari effettivi".

CAMPO B

Mezzi di pagamento

☐ Bonifico

IBAN:

IBAN:

Paese di destinazione dei fondi:

CAMPO C

Ulteriori informazioni sul beneficiario

☐ **Persona giuridica/ditta individuale:**

☐ S.p.A. ☐ Persona giuridica (eccetto S.p.A. e altre società indicate)/ditta individuale

☐ Enti religiosi ☐ Non profit/strutture analoghe ☐ Enti Esteri ☐ Istituti Finanziari ☐ Altro

S.A.E. COD. () DESCRIZIONE ()

ATECO. COD. ()

Classe di beneficiari (in caso di organizzazioni non profit):

☐ Assistenza Sociale

☐ Assistenza Sanitaria

☐ Istruzione E Formazione

☐ Ricerca Scientifica Di Interesse Sociale

☐ Tutela Dei Diritti Civili

☐ Tutela - Promozione E Valorizzazione Del Patrimonio

☐ Tutela - Promozione E Valorizzazione Del Patrimonio Artistico Storico – Culturale

☐ Sport Dilettantistico

☐ Opere Di Beneficenza In Genere

☐ Altre Attività/Altri Beneficiari

☐ **Persona fisica:**

☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)

☐ Imprenditore ☐ Libero professionista ☐ Lavoratore autonomo

T.A.E. (TIPO DI ATTIVITA' ECONOMICA) COD. ()

☐ Non occupato (disoccupato, casalinga, studente) ☐ Pensionato

i termini sono da intendersi al maschile e al femminile

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione.

Firma del beneficiario/ esecutore _____

Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i.

Obblighi del cliente

Art. 22 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 381, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Obbligo di astensione

Art. 42, comma 1, 2 e 4 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

Sanzioni penali

Art. 55, comma 3 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Titolare effettivo

Art. 1 comma 2 lettera pp) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

pp) titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Art. 20 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le

- persone fisiche cui, in ultima istanza, e' attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 381, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Persone politicamente esposte

Art. 1 comma 2 lettera dd) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

dd) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di: 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale. 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

Art. 24 comma 6 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

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

Effettuata dal Dott.

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

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

Luogo del decesso

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

2. Cause del decesso . in seguito a quale malattia e' deceduto l'Assicurato?.....	
---	---------------------------

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

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

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

Redatto in data Il Medico

Residente in Prov..... Via

Tel/..... Firma e Timbro del Medico

.....

INFORMATIVA NEI CONFRONTI 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

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

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

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

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
a) Consenso (art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR) ----- ----- Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità. Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.	<u>Effettuiamo</u> attività di marketing diretto e indiretto ed in particolare: - svolgiamo attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze ed effettuiamo indagini di mercato e di customer satisfaction sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore; - comunichiamo ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (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. <u>Trattiamo</u> dati appartenenti a categorie "particolari" solo se strettamente necessario per finalità specifiche, 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.
b) Contratto e misure precontrattuali (art. 6.1 lettera b) del GDPR)	<u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.
c) Obbligo di legge (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<u>Adempiamo a prescrizioni normative</u>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento. <u>Adempiamo a disposizioni dell'Autorità</u>, 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)	<u>Perseguiamo interessi legittimi</u> 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. 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. 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. 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 www.fideuramvita.it

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.**

Possono 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 deceduti¹.

L'elenco dei destinatari dei dati personali è disponibile alla sezione Privacy del sito 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 accordo².

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.

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

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

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

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

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

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.