



## Richiesta di pagamento del capitale per decesso dell'assicurato

### AVVERTENZE

- La richiesta di pagamento deve essere **compilata e sottoscritta dal Legale Rappresentante del beneficiario** della polizza.
- Il beneficiario può richiedere che le relative comunicazioni vengano inviate esclusivamente ad uno specifico indirizzo di posta elettronica, ferma restando la possibilità di revocare in qualsiasi momento tale scelta inviando apposita comunicazione a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Gestione Tecnica - Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano.
- In caso di **più beneficiari** deve essere compilata una richiesta di pagamento per ciascun 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; in caso di conto corrente cointestato è necessario indicare il legame tra beneficiario e cointestatari.

**Beneficiario**  
Minore o incapace di agire

Cognome

Nome

Data di nascita   /   /

Codice Fiscale

Via  n.

Comune  Provincia  CAP

**Legale Rappresentante**

Cognome

Nome

Codice Fiscale

Via  n.

Comune  Provincia  CAP

Telefono Cellulare

**Con l'indicazione del seguente indirizzo e-mail, il beneficiario richiede che le comunicazioni relative alla gestione della pratica di liquidazione vengano inviate esclusivamente tramite posta elettronica.**

E-mail

#### SOLO PER BENEFICIARIO INCAPACE

Tenuto conto dell'Informativa rilasciata ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., nel seguito riportata, prendo atto del trattamento dei miei dati personali effettuato per le finalità descritte nell'Informativa, alle lettere a) e b) della sezione 3 "Categorie dei dati personali, finalità e base giuridica del trattamento" e acconsento al trattamento delle categorie particolari di dati personali del beneficiario Incapace, compresa la loro comunicazione e successivo trattamento da parte delle categorie di destinatari di cui alla sezione 4 dell'Informativa, necessario per il perseguimento delle finalità indicate nella sezione 8 dell'Informativa.



**Firma Legale Rappresentante**

In qualità di Legale Rappresentante del beneficiario della polizza numero

con assicurato ora deceduto, Cognome e Nome

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

Solo per pagamenti su coordinate bancarie estere, indicare:

BIC

SWIFT

Il conto corrente di accredito è cointestato?

SÌ  NO

Solo in caso di conto corrente cointestato indicare uno dei seguenti legami tra beneficiario e cointestatari <sup>1</sup>

beneficiario legato da rapporti di parentela o da legame affettivo con i cointestatari

beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con i cointestatari

altro legame (da specificare)

1. Indicare "altro legame" se almeno uno dei cointestatari non ha rapporti di parentela o aziendali con il beneficiario.

Denominazione della banca



Firma del Legale Rappresentante

Data

## REINVESTIRE SENZA COSTI

Il capitale pagato ai beneficiari da Intesa Sanpaolo Vita può essere impiegato senza costi iniziali nella sottoscrizione di uno dei prodotti di "investimento e risparmio" proposti da Intesa Sanpaolo Vita che lo consentono.

"Messaggio pubblicitario con finalità promozionale". L'agevolazione non è prevista per beneficiari di prodotti di previdenza complementare.

Un'opportunità  
per te

## Documenti da allegare alla Richiesta di pagamento

- Copia fronte/retro di un **Documento di identità** in corso di validità e del **Codice Fiscale** del beneficiario.
- Certificato di morte** dell'assicurato in originale con indicazione della data di nascita e dello stato civile.
- Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio (Allegato A)** avente il medesimo contenuto, rilasciato dal Notaio o da un Tribunale.
- Decreto del Giudice Tutelare** che autorizza chi esercita la potestà parentale/tutore/curatore/amministratore di sostegno all'incasso del capitale destinato al beneficiario (l'autorizzazione deve riportare i dati della polizza).
- Copia fronte/retro del **Documento di identità** in corso di validità e del **Codice Fiscale** di chi esercita la potestà parentale/tutore/curatore/amministratore di sostegno.
- Attestazione di avvenuta adeguata verifica (Allegato D)**: per procedere al pagamento di quanto richiesto, nel rispetto di quanto stabilito dagli artt. 17 e segg. del D. Lgs. 231/07 in tema di obblighi di adeguata verifica della clientela, è necessario che la compagnia riceva il Questionario di adeguata verifica. In particolare:
  - se il conto corrente è di una banca del Gruppo Intesa Sanpaolo, il Questionario disponibile presso la banca deve essere inviato a Intesa Sanpaolo Vita dall'incaricato della filiale stessa;
  - se il conto corrente è di una banca non appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, è necessario che la Sua banca trasmetta alla compagnia l'attestazione di avvenuta adeguata verifica:
    - con Posta Elettronica Certificata (PEC) a **uff.portafoglioliquidazioni@pec.intesasanpaolovita.it**  
*oppure*
    - con raccomandata, in busta intestata della banca, a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Gestione Tecnica - Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano.

Qualora scelga di rivolgersi ad un intermediario terzo, e non a una filiale del Gruppo Intesa Sanpaolo, è inoltre indispensabile che Lei ci trasmetta il **questionario di aggiornamento dati del beneficiario persona fisica (Allegato E)**, correttamente compilato in ogni sua parte con i dati richiesti e da Lei firmato, da inviare per posta all'indirizzo sopra indicato.

## Ulteriori documenti da allegare in casi particolari \*

### 1. Se la polizza è una *Temporanea Caso Morte* o prevede una *copertura aggiuntiva in "CASO DI MORTE"*

- Relazione del medico curante (**Allegato B**).
- Copia della cartella clinica dell'eventuale ultimo ricovero del cliente intervenuto tra i 7 anni precedenti la stipula del contratto e il decesso.
- Copia del verbale dell'autorità giudiziaria intervenuta (nel caso l'assicurato sia deceduto per morte violenta - es. incidente stradale).

**In base all'analisi di tali documenti, la compagnia potrà richiedere ulteriore documentazione.**

- Copia della documentazione dei ricoveri (copia integrale e conforme all'originale della cartella clinica completa di anamnesi remota, compresa eventuale certificazione rilasciata dal Pronto Soccorso) e degli esami diagnostici strumentali o di laboratorio relativa:
  - ai 10 anni precedenti la sottoscrizione della polizza e fino alla data del decesso, se l'evento si è verificato nei primi 7 anni di durata del contratto;
  - ai 7 anni precedenti la sottoscrizione della polizza e fino alla data del decesso, se l'evento si è verificato dopo 7 anni di durata del contratto.
- Copia del verbale dell'autorità giudiziaria intervenuta (nel caso l'assicurato sia deceduto per morte violenta - es. incidente stradale).

## Ulteriori documenti da allegare in casi particolari \*

### 2. Se la polizza è collegata a un PRESTITO o a un MUTUO

- Relazione del medico curante (**Allegato B**).
- Copia della documentazione dei ricoveri (copia integrale e conforme all'originale della cartella clinica completa di anamnesi remota, compresa eventuale certificazione rilasciata dal Pronto Soccorso) e degli esami diagnostici strumentali o di laboratorio relativa:
  - ai 10 anni precedenti la sottoscrizione della polizza e fino alla data del decesso, se l'evento si è verificato nei primi 7 anni di durata del contratto;
  - ai 7 anni precedenti la sottoscrizione della polizza e fino alla data del decesso, se l'evento si è verificato dopo 7 anni di durata del contratto.
- Copia del verbale dell'autorità giudiziaria intervenuta (nel caso l'assicurato sia deceduto per morte violenta - es. incidente stradale).
- Debito residuo alla data di decesso e copia del piano di ammortamento.
- Modulo ISTAT di decesso.

Per quanto riguarda la documentazione sanitaria o relativa alle circostanze del decesso dell'assicurato necessaria per l'erogazione dell'indennizzo, la compagnia e il beneficiario cooperano in buona fede nell'esecuzione del contratto e fanno quanto in loro potere, anche tenendo conto del principio di "vicinanza alla prova", per acquisire tale documentazione.

Il beneficiario raccoglie e presenta direttamente alla compagnia la predetta documentazione; qualora abbia particolari difficoltà ad acquisirla, potrà mettersi in contatto con la compagnia al fine di conferirle specifico mandato affinché la compagnia, nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali, si possa attivare per il suo recupero.

In ogni caso il beneficiario consegnerà la documentazione, se la stessa è già in suo possesso.

La compagnia riconosce, per entrambe le ipotesi previste ai precedenti punti 1 e 2, fino a un massimo di 50,00 euro a titolo di indennità forfettaria per le spese sostenute per ottenere le cartelle cliniche e/o le certificazioni mediche utili per la valutazione dei presupposti per la liquidazione.


Intesa Sanpaolo Vita rimborsa tali spese **una sola volta**, indipendentemente dal numero di contratti collegati al medesimo cliente. L'importo viene riconosciuto, dietro presentazione di idonea documentazione comprovante la spesa sostenuta.

### 3. Se la polizza è un PRODOTTO di PREVIDENZA COMPLEMENTARE

- Comunicazione dei contributi non dedotti (**Allegato C**).

### 4. Se la polizza è stata data in pegno

- Atto di svincolo (autorizzazione al pagamento da parte del creditore).

 Se hai necessità di consultare l'elenco dei prodotti che richiedono documentazione ulteriore, puoi fare riferimento all'Allegato "Elenco prodotti Ulteriore Documentazione" presente nella sezione "Assistenza e Contatti", alla voce "Come fare operazioni sulle forme di risparmio", nella sezione "CHIEDERE IL PAGAMENTO DEL CAPITALE IN CASO DI DECESSO".

# INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DEGLI ARTT. 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.intesasampaolovita.it](http://www.intesasampaolovita.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**”, Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Ultima Società Controllante Italiana (USCI) del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, 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**:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Sede legale: Corso Inghilterra 3 - 10138 Torino.  
[comunicazioni@pec.intesasampaolovita.it](mailto:comunicazioni@pec.intesasampaolovita.it)  
[www.intesasampaolovita.it](http://www.intesasampaolovita.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@intesasampaolovita.it](mailto:dpo@intesasampaolovita.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.

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

### 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 Intesa Sanpaolo Vita” sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione Privacy del sito [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)

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

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

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

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

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

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)</p>	<p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali. 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.</p> <p>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.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato “Gli interessi legittimi” sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione “Privacy” del sito <a href="http://www.intesasanpaolovita.it">www.intesasanpaolovita.it</a></p>

### 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 ecc...) 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, ecc...), 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;

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

- eventuali eredi legittimari dell'assicurato nell'ambito delle richieste di diritto di accesso ai dati dei beneficiari specifici di polizze vita deceduti<sup>1</sup>.

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

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

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

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

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

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

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

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

### 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@intesasanpaolovita.it](mailto:dpo@intesasanpaolovita.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 tuoi dati personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrai proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

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

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

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