

Assicurazione sulla vita, a premio unico a vita intera e prestazioni collegate al valore delle quote dei fondi interni

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



Prodotto: Prospettiva Dublin Branch

Contratto *unit-linked* (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 24 gennaio 2026. Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Società del Gruppo Intesa Sanpaolo e capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Assicurazioni, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28, sede legale in Via San Francesco d'Assisi, 10 - 10122 Torino, Italia e uffici amministrativi in Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano, Italia. Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188.

Il sito internet è: www.intesasanpaoloassicurazioni.com

L'indirizzo di Posta Elettronica Certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Ultimo bilancio d'esercizio approvato (anno 2024) il patrimonio netto ammonta a 4.442,35 milioni di euro ed il risultato economico del periodo ammonta a 628,65 milioni di euro.

Situazione di solvibilità, il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è 250%. Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet della Compagnia al seguente link:

<https://www.intesasanpaoloassicurazioni.com/it/chi-siamo/dati-finanziari/solvency-ii>

Intesa Sanpaolo Assicurazioni - Dublin Branch - nel seguito la "Branch" - è la sede secondaria di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., con sede nella Repubblica di Irlanda, 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin - D01 8KF1 che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

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

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

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate al valore delle quote dei fondi interni in cui è investito il premio versato dal contraente e dipendono quindi dalle variazioni del valore di tali quote.

Pertanto, la Compagnia non prevede alcuna garanzia finanziaria o rendimento minimo.

La maggiorazione caso morte per la prestazione prevista dal contratto è determinata in funzione dell'età dell'assicurato al decesso, moltiplicando l'incremento percentuale indicato nella seguente tabella per il rapporto tra i premi residui investiti da più di sei mesi e il totale dei premi residui.

Età al momento della morte dell'assicurato	Incremento percentuale
18 - 40 anni	25,00%
41 - 60 anni	12,50%
61 - 75 anni	5,00%
oltre 75 anni	0,10%

Il contraente ha la possibilità di modificare i termini del contratto mediante l'esercizio di una o più opzioni riportate di seguito:

SWITCH VOLONTARIO

Trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto e a condizione che l'assicurato sia in vita, il contraente può richiedere, sottoscrivendo il modulo disponibile presso la banca intermediaria, di trasferire in tutto o in parte le quote investite in uno o più fondi ad altri fondi diversi da quelli scelti in precedenza.

RISCATTO

Trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza del contratto, il contraente può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto. Le modalità per il riscatto sono disciplinate nelle condizioni di assicurazione alla sezione "Riscatto totale e parziale" art. 36 pag. 21.

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

Riscatto totale: la Compagnia s'impegna a pagare al contraente una somma pari al controvalore totale delle quote attribuite al contratto alla data di disinvestimento.

Riscatto parziale: il riscatto parziale può essere effettuato a condizione che alla data di richiesta il controvalore delle quote residue sul contratto risulti almeno di 1.000,00 euro. Il contraente indica i fondi interni dai quali vuole disinvestire ed il numero di quote da riscattare da ogni fondo.

La Compagnia s'impegna a pagare al contraente una somma pari al controvalore totale delle quote oggetto della richiesta di riscatto alla data di disinvestimento, secondo le modalità previste per il riscatto.

DECUMULO: il contraente ha la facoltà di attivare l'opzione di decumulo trascorsi tre anni dalla data di decorrenza del contratto. Condizioni di attivazioni e modalità di erogazione sono disciplinati nelle condizioni di assicurazione alla sezione "Trasferimento di quote (switch)" art. 31 pag. 15.

PREMIO RICORRENTE: il contraente ha la facoltà di attivare un piano di premi ricorrenti alla sottoscrizione della proposta o in corso di contratto secondo quanto disciplinato nelle condizioni di assicurazione alla sezione "Premi" art. 14 pag. 6.

Le informazioni di dettaglio sui fondi interni sono riportate nei rispettivi Regolamenti allegati al contratto e consultabili nella pagina prodotto sul sito internet della Compagnia (www.intesasanpaoloassicurazioni.com) nella sezione "Rendimenti e Quotazioni".

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Il presente contratto non copre i rischi diversi dalla morte dell'assicurato.
-----------------------	---

Ci sono limiti di copertura?

Limitazioni della prestazione assicurata durante il periodo di carenza

Se il decesso dell'assicurato si verifica nei primi sei mesi ("periodo di carenza") dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia paga una somma pari al solo controvalore totale delle quote collegate al contratto senza alcuna maggiorazione.

Se il decesso dell'assicurato si verifica nel periodo di carenza ma è conseguenza diretta di uno dei seguenti eventi:

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'inizio della copertura assicurativa: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero-emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica, pandemia;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- infortunio avvenuto dopo la data di decorrenza del contratto, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili;

la Compagnia paga ai beneficiari designati il controvalore delle quote calcolato secondo le regole previste nella sezione "Prestazione Assicurata" all'art. 32 par. 32.1. e 32.2 delle condizioni di assicurazione, considerando solo l'età dell'assicurato se inferiore o superiore agli 80 anni.

Limitazioni

La Compagnia paga ai beneficiari designati solo il controvalore totale delle quote collegate al contratto nel caso in cui il decesso si verifichi per una delle seguenti ipotesi:

- dolo del contraente e/o dell'assicurato e/o del beneficiario;
- partecipazione attiva dell'assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del contraente, alle condizioni del competente Ministero;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

Inoltre, tale prestazione è prevista anche qualora il decesso dell'assicurato:

- si verifica entro i primi cinque anni dalla data di efficacia del contratto a causa della sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o di altra patologia collegata, oppure
- si verifica per suicidio entro i primi due anni dalla data di efficacia del contratto.

Quanto e come devo pagare?

Premio	<p>Premio unico e versamenti aggiuntivi Il contratto prevede il pagamento di un premio unico, non frazionabile, di importo liberamente scelto dal cliente, non inferiore a 1.000,00 euro e non superiore a 1.000.000,00 di euro. A partire dal primo sabato successivo alla decorrenza del contratto, è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 500,00 euro.</p> <p>Premio ricorrente In caso di attivazione del piano di premi ricorrenti, la frequenza del versamento del premio è unicamente mensile per un importo minimo pari a 50,00 euro e massimo pari al 10% del premio unico. L'attivazione avrà effetto a partire dal mese successivo alla data di richiesta presso l'intermediario o alla data di pervenimento della richiesta scritta presso la Branch. L'importo del premio ricorrente scelto non può essere successivamente modificato dal contraente salvo in caso di sospensione e successiva riattivazione del piano.</p> <p>Mezzi di pagamento dei premi Ciascun premio (unico, aggiuntivo e ricorrente) deve essere versato a favore della Compagnia tramite autorizzazione del contraente all'addebito sul conto corrente acceso presso la banca intermediaria.</p>
---------------	--

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad un cliente persona fisica di età compresa, alla sottoscrizione del modulo di proposta, tra i 18 e gli 80 anni compiuti, residente in Italia e persona giuridica avente sede legale in Italia, con esigenze assicurative e interessato a beneficiare dei vantaggi tipici dei prodotti assicurativi vita.

Il prodotto è inoltre rivolto a un cliente con:

- un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa almeno bassa;
- una capacità di sopportare le perdite finanziarie almeno moderata;
- un orizzonte temporale di investimento pari almeno a medio periodo.

Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi:

• Costi per le operazioni di switch:

Ogni anno solare è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20,00 euro.

- **Costi di intermediazione flusso commissionale:** la quota parte percepita dall'intermediario è pari al 66,7% ed è stata calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento, e sul periodo di detenzione raccomandato del prodotto di 7 anni.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, Fax: 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate sul sito www.ivass.it o alla Consob, Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate sul sito www.consob.it
---------------------------	---

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso www.arbitroassicurativo.org dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è condizione per poter procedere con una causa civile ed è alternativo al procedimento di Mediazione.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile ed è alternativo al ricorso all'Arbitro Assicurativo.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato dell'impresa. La negoziazione assistita è facoltativa e non costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Intesa Sanpaolo Assicurazioni relative a polizze acquistate sul sito internet della Compagnia o di Intesa Sanpaolo, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: https://ec.europa.eu/consumers/odr/ . La piattaforma mette a disposizione l'elenco degli Organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra cui è possibile, di comune accordo, individuare l'Organismo a cui demandare la risoluzione della controversia. L'indirizzo di posta elettronica della Compagnia è ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com . Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net).

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Trattamento e detraibilità fiscale dei premi I premi versati sul contratto non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF). Tassazione delle somme corrisposte La Compagnia non applica alcuna imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa, poiché tali proventi contribuiscono a determinare il reddito d'impresa del cliente. Negli altri casi, le somme corrisposte dalla Compagnia, sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e premio versato. Poiché i rendimenti derivanti dai titoli di Stato (ed equiparati) continuano ad essere assoggettati al 12,5%, la stessa base imponibile è ridotta proporzionalmente in funzione dei rendimenti riferibili agli investimenti in titoli di Stato ed equiparati. L'aliquota effettiva di tassazione sarà, quindi, compresa tra il 12,5% e il 26% in base alla natura degli investimenti (titoli di Stato o diversi) collegati al contratto. In caso di morte dell'assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni. Imposta di bollo Sulla parte investita in quote dei fondi interni la Compagnia, con cadenza annuale (il 31 dicembre di ogni anno), calcola e memorizza un'imposta di bollo pari allo 0,2% del valore di riscatto della polizza. L'imposta complessivamente memorizzata verrà trattenuta solo al momento della liquidazione della polizza. Nell'anno in cui è effettuata la liquidazione della polizza, l'imposta di bollo è calcolata proporzionalmente ai giorni trascorsi, ossia "pro rata temporis" (da inizio anno fino al giorno di liquidazione della polizza).
---	---

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



Prospettiva

Dublin Branch

**Elenco dei fondi interni collegabili al prodotto classificati art. 8 e/o art. 9
ai sensi del Regolamento UE 2019/2088 (SFDR)**

Data di aggiornamento: 12 aprile 2025

Tali opzioni di investimento (fondi interni) tutte classificate ex art. 8 SFDR, rappresentano il 100% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

Fondi interni

Codice fondo	Denominazione fondo	C SFDR
IL 102	Profilo Base Db	Art. 8
IL 103	Profilo Standard Db	Art. 8
IL 104	Profilo Plus Db	Art. 8
IL 107	Capitale Attivo Base Db	Art. 8
IL 108	Capitale Attivo Standard Db	Art. 8
IL 100	Capitale Attivo Plus Db	Art. 8
IL 105	Tematico Standard Salute, Benessere e Innovazione Db	Art. 8
IL 106	Tematico Plus Salute, Benessere e Innovazione Db	Art. 8

L'informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) relativa alle opzioni di investimento classificate art. 8 e/o art. 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, e ogni eventuale successivo aggiornamento è disponibile sul sito internet della Compagnia accedendo alla pagina dedicata al prodotto e nella sezione "Prodotti e rendimenti", sottosezione "Archivio informative sulla sostenibilità di prodotto e sulla sostenibilità dei prodotti finanziari (SFDR)" e/o nell'archivio prodotti.