

Scopo

Il presente Documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: Prospettiva Dublin Branch (Cod. EP105)

Impresa di Assicurazione: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (Compagnia) parte del Gruppo Intesa Sanpaolo – sede secondaria in Irlanda "Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch"

Contatti: Sito internet: www.intesasanpaoloassicurazioni.com

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde: 800.124.124

CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) è responsabile della vigilanza di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 22 novembre 2025

Segnalazione: si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Prospettiva Dublin Branch è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, con possibilità di attivare un piano di premi ricorrenti mensili o il Decumulo (piano di riscatti programmati) e con prestazioni collegate al valore delle quote di Fondi Interni.

Termine: Il contratto non ha una scadenza predefinita. È un contratto a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia non può estinguere unilateralmente il contratto.

Obiettivi: il prodotto consente al Cliente di combinare tra loro diverse opzioni di investimento rappresentate dai Fondi Interni disponibili. I Fondi Interni ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia la cui gestione finanziaria è affidata ad una società del Gruppo Intesa Sanpaolo, in cui vengono investiti i premi corrisposti dal Cliente e convertiti in quote dei Fondi stessi. I Fondi Interni collegati al prodotto, a seconda delle attività finanziarie in cui investe le proprie attività e dello stile gestionale, sono distinti in tre categorie: flessibili, a benchmark e protetto. I Fondi Interni sono distinti in tre Aree di investimento: Area ESG, Area Tematica e Area Tattica. Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni in cui il premio è investito.

Il valore unitario delle quote moltiplicato per il numero delle quote detenute per ciascun Fondo dal Cliente determina il controvalore totale delle quote dei Fondi Interni e collegati al contratto.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto Prospettiva Dublin Branch offre al cliente, che presenta esigenze assicurative, un capitale da destinare al beneficiario in caso di morte dell'assicurato oppure di ottenere un capitale in caso di richiesta di riscatto totale o parziale.

Il tipo di cliente cui è rivolto il prodotto deve essere:

- una persona fisica residente in Italia e coincidente con l'assicurato;
- una persona giuridica con sede legale in Italia.

L'assicurato deve avere un'età compresa, al momento della sottoscrizione del modulo di proposta, tra i 18 anni e 81 anni non ancora compiuti.

Il prodotto è inoltre adatto ad un cliente che è interessato a un prodotto che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Reg UE 2019/2088 "SFDR".

Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com

Prestazioni assicurative e costi: Se al momento della morte, l'Assicurato ha un'età pari o inferiore a 80 anni ed il decesso avviene

a) Entro i sette anni dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia riconoscerà il maggior importo tra (i) la somma dei premi versati, al netto dei premi corrispondenti alle eventuali operazioni di Riscatto Parziale e/o Decumulo e (ii) il Controvalore Totale delle Quote incrementato della maggiorazione caso morte in funzione dell'età dell'Assicurato al decesso. Nel caso in cui l'importo dovuto fosse la somma dei premi pagati, l'importo dell'integrazione fino al raggiungimento della somma dei premi pagati al netto dei premi eventualmente riscattati e/o decumulati, non potrà essere superiore all'importo di 700.000 Euro. Il limite di integrazione vale per tutti i prodotti emessi dalla Branch dopo l'11 dicembre 2023 che prevedono sia l'integrazione che il limite cumulativo per un importo pari a 700.000,00 euro e che abbiano il medesimo assicurato. Nel caso la somma delle integrazioni tra i vari contratti aventi il medesimo assicurato superi il limite di 700.000,00 euro, le sole integrazioni verranno ridotte proporzionalmente a livello di polizza, fino al raggiungimento di tale limite.

b) Dopo il settimo anno di polizza dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia riconoscerà il Controvalore Totale delle Quote incrementato della maggiorazione caso morte variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al decesso.

Se al momento della morte l'assicurato ha un'età superiore a 80 anni ed il decesso avviene dopo sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia riconoscerà il Controvalore delle Quote incrementato della maggiorazione caso morte pari allo 0,1% moltiplicato per il rapporto tra i premi investiti da più di sei mesi e il totale dei premi investiti. In ogni caso, l'incremento percentuale della prestazione assicurata non può superare l'importo di 50.000,00 euro per ogni persona assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Prospettiva Dublin Branch aventi il medesimo assicurato.

Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" dei Documenti contenenti le informazioni specifiche relative alle opzioni di investimento sottostanti al prodotto. Il costo annuale della copertura caso morte è pari allo 0,15% del patrimonio del Fondo ed è incluso nella commissione annua di gestione di spettanza di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A..

I costi per il Cliente variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è determinato considerando le caratteristiche finanziarie delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti che prevedono un proprio e specifico periodo di detenzione raccomandato. Si evidenzia, quindi, che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento.

Fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di ricezione della Lettera di Conferma polizza, il riscatto comunque è possibile trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto (periodo di detenzione minimo richiesto), inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto, sia totale sia parziale, sull'importo riscattato sono previsti i seguenti costi di uscita applicati in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni premio:

Anni interamente trascorsi	Costo di riscatto
Meno di un anno (*)	2,50%
1	2,00%
2	1,50%
3 o piu'	0,00%

(*) Si applica solo ai versamenti aggiuntivi e ai premi ricorrenti riscattati dopo il primo anno di polizza per i quali è trascorso meno di un anno dalla relativa data di investimento. Si precisa che ciascun premio ricorrente eventualmente versato successivamente al terzo anno dalla data di decorrenza del contratto, non è soggetto ai costi di riscatto

L'impatto di tale costo sull'investimento è compreso nei valori rappresentati nella Tabella 1 "Andamento dei costi nel tempo" e nella Tabella 2 "Composizione dei costi" contenute nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o la condotta della Compagnia possono essere inoltrati per iscritto a:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio Via Melchiorre Gioia 22 – 20124 Milano - fax +39 02.3051.8072

e-mail: ufficioreclami@intesasanpaoloassicurazioni.com

oppure ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

sito internet: www.intesasanpaoloassicurazioni.com/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo

La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta della persona che fornisce consulenza o vende il prodotto. Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda al DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) del prodotto.

Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del modulo di proposta al Cliente saranno consegnati il DIP aggiuntivo IBIP e le Condizioni di Assicurazione del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento, ai quali si rimanda per tutte le ulteriori informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto. Tali documenti sono disponibili sul sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com

È possibile consultare sul sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com i futuri aggiornamenti del presente Documento e dei Documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione di investimento sottostante, nonché: i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote.

Specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali di ciascun Fondo sono reperibili nell'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR), disponibile sul sito internet della Compagnia nella pagina prodotto e/o nell'archivio informative sulla sostenibilità di prodotto e sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) all'interno della sezione prodotti e rendimenti.

Infine, il Cliente potrà consultare le performance passate dei Fondi associati a questo prodotto al seguente link: <https://docs.fairmat.com/intesasanpaoloassicurazioniidublinbranch/info/EP105>