

Assicurazione sulla vita, a premio unico, a vita intera e con prestazioni rivalutabili

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



Prodotto: Patrimonio Domani Plus
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di aggiornamento: 14 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 cliente 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 della compagnia.

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

Società

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Via San Francesco d'Assisi, 10 - 10122 Torino - Telefono +39 02.30511
sito internet: www.intesasanpaoloassicurazioni.com - email PEC: comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., nel seguito "compagnia" è una società del Gruppo Intesa Sanpaolo e capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Assicurazioni Uffici Amministrativi Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano; iscritta all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28; iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066.

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.

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

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?

Garanzia principale: non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Prestazione della garanzia accessoria:

"Per i Tuoi Cari" prevede, in caso di morte del cliente causato da infortunio, il pagamento ai beneficiari di un importo aggiuntivo (capitale assicurato) rispetto a quello riconosciuto dalla garanzia principale. Il cliente può scegliere uno dei 2 livelli di copertura assicurativa riportati nelle "Caratteristiche generali della garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari", art. 20, pag. 11 delle condizioni di assicurazione.

Il cliente può chiedere alla compagnia di eliminare la garanzia accessoria oppure può chiedere la riduzione del livello di copertura, come riportato nelle "Caratteristiche generali della garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari", art. 20, pag. 11 delle condizioni di assicurazione. La richiesta dovrà avvenire sottoscrivendo apposito modulo presente presso l'intermediario. La durata della garanzia accessoria "Per i tuoi Cari" coincide con la durata del contratto salva la facoltà del cliente di eliminarla anticipatamente.

Opzioni

RISCATTO PARZIALE: trascorsi 90 giorni dalla data di inizio del contratto il cliente può richiedere alla compagnia il riscatto parziale del contratto se: l'importo richiesto è almeno di 2.500,00 euro e, a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è uguale o superiore a 10.000,00 euro. Il cliente può effettuare il riscatto parziale secondo le modalità descritte in "Investimento e prestazioni della garanzia principale", art. 17, pag. 9 delle condizioni di assicurazione.

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche delle Gestioni Separate, la compagnia mette a disposizione del cliente i relativi Regolamenti sul sito internet www.intesasanpaoloassicurazioni.com nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuti anche nelle condizioni di assicurazione.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	<p>Garanzia principale: il presente contratto non copre i rischi diversi dalla morte del cliente</p> <p>Garanzia accessoria</p> <p>Per i Tuoi Cari: non è previsto il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari se la morte del cliente è dovuta a dolo del beneficiario; autolesionismo e suicidio; partecipazione attiva del cliente ad azioni dolose (compiute o tentate), sommosse o tumulti popolari; guerra (anche non dichiarata), insurrezioni, terrorismo; contaminazione biologica e/o chimica connessa - direttamente o indirettamente - ad atti terroristici; fatti volontari o intenzionali del cliente, con la precisazione che i casi di legittima difesa e di assistenza a persona in pericolo sono garantiti; abuso di alcool, abuso di psicofarmaci, uso di stupefacenti o allucinogeni, a meno che l'uso di stupefacenti, psicofarmaci o allucinogeni sia stato prescritto a scopo terapeutico e sempre che la prescrizione non sia collegabile a stati di dipendenza del cliente; ove l'infortunio avvenga quando il cliente si trova alla guida di un veicolo o natante e sia stato rilevato avere un tasso alcolemico uguale o superiore allo 0,8 g/L o sia alla guida di veicoli e natanti a motore senza relativa abilitazione a norma delle disposizioni in vigore; incidenti di volo se il cliente viaggia a bordo di deltaplani o ultraleggeri o di aeromobili non autorizzati al volo o con pilota privo di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; uso di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio deltaplani, ultraleggeri, parapendio); uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove; pratica di immersioni subacquee, sport aerei in genere, speleologia, alpinismo di grado superiore al 3°, arrampicata libera (free climbing), sci alpinismo, sport estremi in genere. Inoltre, non è previsto il pagamento del capitale assicurato se la morte del cliente si verifica nell'esercizio delle seguenti attività professionali: acrobata trapezista, artista controfigura; aviazione civile (piloti e membri di equipaggio); chimico o fisico nel campo dell'energia nucleare o della fabbricazione degli esplosivi; collaudatore di auto o motoveicoli dipendente di case automobilistiche e/o motociclistiche; guida alpina; addetto alle Forze armate e/o alle forze di pubblica sicurezza (in entrambi i casi limitatamente alle categorie: artificieri, imbarcati su sottomarini, paracadutisti, piloti ed equipaggi di mezzi aerei, unità speciali); operaio a contatto con materiale esplosivo o venefico; operaio di aziende petrolifere su piattaforme in mare; operaio di impianti di energia nucleare; sommozzatore o palombaro; speleologo; titolare o dipendente con lavoro manuale (in cava con uso di esplosivi, in cantieri edili o in cantieri di sistemazione idraulica entrambi collocati in gallerie, pozzi e simili o che utilizzino esplosivi, in miniera). Le prestazioni della garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari" sono erogate se sia l'infortunio che la morte del cliente si verificano durante il periodo di copertura della garanzia accessoria e se la morte del cliente avvenga entro 12 mesi dall'infortunio purché questo ne sia la causa diretta ed esclusiva.</p>
-----------------------	---

Ci sono limiti di copertura?

Garanzia principale: a partire dalla data di inizio del contratto, le prestazioni della garanzia principale in caso di morte è erogata senza alcuna limitazione.

Garanzia accessoria: trascorsi 30 giorni dalla prima ricorrenza di premio annuo non pagato, la copertura della garanzia accessoria è sospesa. Durante la sospensione la copertura assicurativa non è attiva.

Quanto e come devo pagare?

Premio	<p>Premio unico e versamenti aggiuntivi Il contratto prevede il pagamento di un premio unico, non frazionabile, non inferiore a 10.000,00 euro e non può superare i 2.000.000,00 di euro di premi versati su uno o più contratti del prodotto Patrimonio Domani Plus (cod. GVAO2). È previsto un importo "attivo" massimo di 50.000.000,00 di euro (premio attivo) sulla Gestione Separata "Fondo Base Solida" e massimo di 5.000.000,00 di euro (premio attivo) sulla Gestione Separata "Fondo VIVAPIÙ", per un unico cliente o più clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Trascorsi 90 giorni dalla data di inizio del contratto, il cliente che non abbia ancora compiuto 91 anni, può effettuare versamenti aggiuntivi il cui importo non deve essere inferiore a 5.000,00 euro.</p> <p>Ripartizioni del premio unico e dei versamenti aggiuntivi: vengono investiti in una combinazione predeterminata tra 2 Gestioni Separate: 60% in "Fondo VIVAPIÙ" e 40% in "Fondo Base Solida".</p> <p>Premio annuo per la garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari": è determinato a seconda del livello di copertura scelto dal cliente tra i 2 proposti (Base e Premium), come riportato nelle "Caratteristiche generali della garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari", art. 20, pag. 11 delle condizioni di assicurazione. Il premio annuo deve essere pagato in via anticipata fino alla ricorrenza annuale precedente il compimento del 91° anno di età del cliente.</p> <p>Mezzi di pagamento dei premi: il versamento del premio unico e del premio annuo e degli eventuali versamenti aggiuntivi deve essere effettuato a favore della compagnia tramite autorizzazione del cliente 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 tra i 65 e massima di 91 anni non compiuti, residente in Italia, con esigenze assicurative e interessato alla garanzia finanziaria di restituzione almeno pari alla somma degli importi investiti nelle due Gestioni Separate detratti gli importi di eventuali riscatti parziali in caso di morte e di riscatto totale ed anche all'acquisto della garanzia accessoria a tutela dei beneficiari, in caso di sua morte conseguente ad infortunio.

Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del cliente.

Costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata: il costo di gestione annuo trattenuto dal rendimento realizzato da ciascuna delle due Gestioni Separate è pari all'1,15%. Dettagli sulla rivalutazione sono previsti in "Investimento e prestazioni della garanzia principale", art. 15, pag. 6 delle condizioni di assicurazione.

Costi di ingresso: costo applicato su ogni versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) variabile in funzione dell'importo totale dei versamenti effettuati.

Totale dei versamenti fino a 999.999,99 euro: 0,50%.

Totale dei versamenti da 1.000.000,00 di euro in su: 20,00 euro.

Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'intermediario è pari a:

- 39,44% per la garanzia principale;

- 77,27% per la garanzia accessoria;

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 alla compagnia abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, Fax: +39 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 su www.consob.it
---------------------------	--

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

Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) 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 alla compagnia. La negoziazione assistita è facoltativa e non costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.
Altri sistemi alternativi di risoluzione	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: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it).

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Trattamento e detraibilità fiscale dei premi: il premio unico versato sul contratto non è soggetto ad imposta sulle assicurazioni e non è detraibile dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF). Il premio annuo della garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari" è detraibile ai fini IRPEF nella misura e con le modalità previste dalla normativa di riferimento vigente.).</p> <p>Tassazione delle somme corrisposte: 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 del cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p>
---	---

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