

Assicurazione sulla vita, a premio unico a vita intera e prestazioni collegate al valore delle quote dei fondi interni e/o di fondi esterni (OICR)

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



**Prodotto: Selezione Private Pro 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 della Compagnia.

Il contraente 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.

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 e/o fondi esterni in cui sono investiti i premi versati dal contraente.

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

Il contraente, trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, può modificare la ripartizione dell'investimento tramite trasferimenti (switch), totali o parziali, in uno o più fondi interni e/o esterni sottoscrivendo il modulo disponibile presso la banca intermediaria del contratto.



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

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. 32 pag. 20.

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 5.000,00 euro. Il contraente indica i fondi interni e/o esterni 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.

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".

Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche dei fondi esterni (OICR) collegati al contratto sono riportate nella pagina prodotto sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaoloassicurazioni.com dove sono presenti i documenti contenenti le informazioni specifiche delle opzioni di investimento disponibili.



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. 28 par. 28.1 e 28.2 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 5 anni dalla decorrenza del contratto a causa della sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o di altra patologia collegata,
- entro i primi 2 anni dalla decorrenza del contratto per suicidio.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Premio unico e versamenti aggiuntivi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico, non frazionabile, non inferiore a 100.000,00 euro. Trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 10.000,00 euro.

Mezzi di pagamento dei premi

Ciascun premio (unico e aggiuntivo) deve essere versato a favore della Compagnia tramite autorizzazione del contraente all'addebito sul conto corrente acceso presso la banca intermediaria.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a clienti con esigenze di investimento assicurativo e interessati ad una copertura assicurativa sulla vita. Il contratto può essere sottoscritto da contraenti, persone fisiche o persone giuridiche, con residenza/sede in Italia, con età compresa tra i 18 e gli 80 anni compiuti al momento della sottoscrizione del modulo di proposta.

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 minima;
- un orizzonte temporale di investimento pari almeno a breve periodo.

Quali sono i costi?

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

Switch: in ciascun anno solare è possibile effettuare gratuitamente dodici trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20,00 euro

Costi di intermediazione: la quota parte percepita dall'intermediario è pari al 60,9% 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 8 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 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 alla Compagnia. 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 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: i premi versati sul contratto non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).</p> <p>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.</p> <p>Imposta di bollo: sulla parte investita in quote dei fondi interni e dei fondi esterni (OICR) 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).</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.



Selezione Private Pro

Dublin Branch

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

Data di aggiornamento: 7 giugno 2025

Tali opzioni di investimento (fondi interni e fondi esterni), classificate ex art. 8 e 9 SFDR, rappresentano il 93% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto ovvero:

- nel caso di opzioni di investimento ex art. 8 SFDR, queste rappresentano l'86% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto;
- nel caso di opzioni di investimento ex art. 9 SFDR, queste rappresentano il 7% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

Fondi esterni (OICR)

Società di Gestione	ISIN	Denominazione fondo	Classificazione SFDR
Eurizon Capital SA	LU0335993746	Eurizon Fund - Absolute Prudent	Art. 8
Lazard Fund Managers Ireland Ud	IE00BJBM1041	Lazard - European Alternative	Art. 8
Neuberger Berman Asset Management Ireland Ud	IE00BJTD3X67	Neuberger Berman - US Long Short Equity (EURHDG)	Art. 8
Goldman Sachs Asset Management BV	LU0906985758	Goldman Sachs - Japan Equity Portfolio (EURHDG)	Art. 8
Schroder Investment Management Europe SA	LU0236738356	Schroder ISF - Japanese Equity (EURHDG)	Art. 8
JPMorgan Asset Management Europe Sarl	LU2184876295	JPMorgan - Emerging Markets Sustainable Equity	Art. 8
INVESCO Management SA	LU1775950980	Invesco - Asian Equity	Art. 8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg SA	LU1856829780	BNP Paribas Funds - China Equity	Art. 8
FIL Investment Management Luxembourg SA	LU0605514057	Fidelity Funds - China Consumer	Art. 8
JPMorgan Asset Management Europe Sarl	LU2054627679	JPMorgan - China A-Share Opportunities	Art. 8
Carmignac Gestion Luxembourg	LU0992628858	Carmignac Portfolio - Grande Europe	Art. 9
FIL Investment Management Luxembourg SA	LU0348529875	Fidelity FAST - Europe Fund	Art. 8
INVESCO Management SA	LU1701702026	Invesco - Sustainable Pan Europ. Structured Equity	Art. 8
FIL Investment Management Luxembourg SA	LU1723463326	Fidelity Funds - World Fund (EURHDG)	Art. 8
M&G Luxembourg SA	LU1665238009	M&G - (Lux) Global Listed Infrastructure	Art. 8
Vontobel Asset Management SA	LU0384405949	Vontobel Fund - Clean Technology	Art. 9
JPMorgan Asset Management Europe Sarl	LU1814672314	JPM Funds - Global Focus	Art. 8
Goldman Sachs Asset Management BV	LU1357028627	Goldman Sachs Emerging markets Equity Portfolio	Art. 8
Franklin Templeton International Services Sarl	LU0260870075	FTIF - Franklin U.S. Opportunities Fund	Art. 8
Goldman Sachs Asset Management BV	LU1759635375	Goldman Sachs - US Core Equity Portfolio (EURHDG)	Art. 8
MSIM Fund Management Ireland Ud	LU0360484769	Morgan Stanley - US Advantage (EURHDG)	Art. 8
Eurizon Capital SA	LU0735549858	Eurizon Fund - Active Allocation	Art. 8
Eurizon Capital SA	LU0497418391	Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile	Art. 8
Nordea Investment Funds SA	LU1915151887	Nordea - 1 - Stable Return Fund	Art. 8
PIMCO Global Advisors Ireland Ud	IE0033666466	PIMCO GIS - Global Real Return (EURHDG)	Art. 8
AXA Investment Managers Paris SA	LU0227145629	AXAWF Global Infi Bds I Cap EUR	Art. 8
Eurizon Capital SA	LU0365346997	Epsilon Fund - Euro Cash	Art. 8

Fondi esterni (OICR)

Società di Gestione	ISIN	Denominazione fondo	Classificazione SFDR
BNP Paribas Asset Management Luxembourg SA	LU0823395230	BNP Paribas Convertible Bond I RH EUR C	Art. 8
MSIM Fund Management Ireland Ud	LU0360484504	MS INV Global Convertible Bond ZH EUR	Art. 8
Eurizon Capital SA	LU0365358570	Epsilon Fund - Emerging Bond Total Return	Art. 8
Neuberger Berman Asset Management Ireland Ud	IE00BDZRX185	Neuberger Berman - Short Duration EM Debt (EURHDG)	Art. 8
PIMCO Global Advisors Ireland Ud	IE00BDSTPS26	PIMCO GIS - Emerging Markets Bond ESG (EURHDG)	Art. 8
BlueBay Funds Management Co SA	LU1170327289	BlueBay - Investment Grade Euro Aggregate Bond	Art. 8
INVESCO Management SA	LU1590491913	Invesco - Euro Short Term Bond Z EUR Ace	Art. 8
Eurizon Capital SA	LU0335987854	Eurizon Fund - Bond EUR Long Term LTE	Art. 8
FIL Investment Management Luxembourg SA	LU0370787359	Fidelity Funds - Euro Corporale Bond	Art. 8
INVESCO Management SA	LU1451406505	Invesco - Euro Corporale Bond Fund	Art. 8
MSIM Fund Management Ireland Ud	LU0360483100	Morgan Stanley - Euro Corporale Bond	Art. 8
Eurizon Capital SA	LU0278427041	Epsilon Fund - Euro Bond	Art. 8
Eurizon Capital SA	LU0335987698	Eurizon Fund - Bond EUR Medium Term LTE	Art. 8
INVESCO Management SA	LU2040206711	Invesco - Global Total Return (EUR) Bond Fund	Art. 8
MSIM Fund Management Ireland Ud	LU0712124089	Morgan Stanley - Global Fixed Income Opp. (EURHDG)	Art. 8
Amundi Asset Management SAS/ Hedge Funds	FR0013188745	Amundi Resp. Inv. - Impact Green Bonds (EURHDG)	Art. 9
Eurizon Capital SA	LU1693963883	Eurizon Funds - Absolute Green Bonds	Art. 9
PIMCO Global Advisors Ireland Ud	IE00BYXVX196	PIMCO GIS - Global Bond ESG (EURHDG)	Art. 8
M&G Investment Management Ud	LU2415445670	M&G (Lux) - Sustainable Macro Flexible Credi!	Art. 8
FIL Investment Management Luxembourg SA	LU0957027591	Fidelity Funds - European High Yield	Art. 8
BlackRock Luxembourg SA	LU0468289250	BlackRock GF - Euro Short Duration Bond	Art. 8
BNP Paribas Asset Management Luxembourg SA	LU1819949246	BNP Paribas Funds - Sustainable Enhanced Bond 12M	Art. 8
Eurizon Capital SA	LU0335987268	Eurizon Fund - Bond EUR Short Term LTE	Art. 8
Nordea Asset Management Holding AB	LU0772943501	Nordea - 1 - European Financial Debt	Art. 8
Robeco Institutional Asset Management BV/Netherlands	LU0622664224	ROBECO - Financial Institutions Bonds (EURHDG)	Art. 8
Goldman Sachs Asset Management BV	LU0803997666	NN - L - US Credi! (EURHDG)	Art. 8
Allspring Global Investments Luxembourg S.A.	LU2211746826	Allspring - USO Investment Grade Credi! (EURHDG)	Art. 8
Man Asset Management Ireland Ud	IE00BTC1NK44	Man - Numeric Emerging Markets Equity	Art. 8
Eurizon Capital SA	LU0335987003	Eurizon Fund - Cash EUR	Art. 8

Fondi interni

Codice fondo	Denominazione fondo	Classificazione SFDR
IL190	Global Equity Db - classe A	Art. 8
IL191	Resource Efficiency Db	Art. 8
IL192	Consumer Trends Db	Art. 8
IL193	Multi Thematic Db	Art. 8
IL194	Bilanciato Sostenibile Db	Art. 9
IL195	Global Bond Db	Art. 8
IL196	Conservative Bond Db	Art. 8
IL197	Flexible 0-50 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.