INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

Documento contenente le informazioni chiave

Tu dopo di noi_n°1_11/2025

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: **Tu dopo di noi (Cod. 1180)**
Impresa di Assicurazione: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (compagnia) società del Gruppo Intesa Sanpaolo
Contatti: Sito internet: www.intesasanpaoloassicurazioni.com società del Gruppo Intesa Sanpaolo
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: 24 novembre 2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Tu dopo di noi è un contratto di assicurazione sulla vita, di Ramo I a premio unico e a vita intera con possibilità di versamenti aggiuntivi con prestazioni collegate al rendimento di una Gestione Separata.
Termine: Il contratto non ha una scadenza predefinita. È un contratto a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita del cliente. La compagnia non può estinguere unilateralmente il contratto.
Obiettivi: il prodotto offre al Cliente (Contraente) una soluzione assicurativa che consente di costituire un capitale da destinare, in caso di morte del Cliente, ad un Beneficiario in condizioni di disabilità ai sensi della Legge n.104 del 5 febbraio 1992 (e successive modifiche e integrazioni).
Il rendimento del prodotto è collegato ai risultati della Gestione Separata denominata ISV Fondo Cresci Tempo ossia un Fondo appositamente istituito dalla Compagnia e gestito separatamente dalle altre attività, in cui confluiscono i premi versati dal Cliente. La gestione finanziaria della Gestione Separata ISV Fondo Cresci Tempo è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili (per es. strumenti azionari; strumenti del comparto immobiliare e investimenti alternativi) in base a limiti predefiniti e secondo la normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa.
La gestione finanziaria 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 Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).
Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata, al netto del costo di gestione, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni contrattuali.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto può essere sottoscritto da clienti con almeno 18 anni alla sottoscrizione del contratto, che non abbiano compiuto i 91 anni al momento dell'inizio del contratto e che siano coniugi, parenti (entro il quarto grado), affini (entro il 2° grado) ovvero i tutori/curatori/amministratori di sostegno di un soggetto beneficiario. Il prodotto è rivolto ad un Cliente, che presenta esigenze assicurative, con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità minima di sopportare perdite finanziarie e con l'obiettivo di ottenere la garanzia dell'importo investito, in un orizzonte temporale di almeno 9 anni.
Tu dopo di noi è rivolto, inoltre, ad un cliente interessato ad 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 Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).
Prestazioni assicurative e costi: in caso di morte del Cliente nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento, al Beneficiario designato, dell'importo maggiore tra:

- il capitale investito pari all'importo investito rivalutato fino alla data di comunicazione di morte al netto di eventuali uscite per riscatti parziali ;
- il capitale minimo garantito pari all'importo investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto fino alla data di comunicazione di morte al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Non è previsto il pagamento di un premio specifico per il rischio di mortalità (c.d. rischio biometrico).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 9 anni. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L' indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.
Questo prodotto è classificato al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.
Il prodotto prevede la restituzione di almeno il 100% dei premi versati al netto degli eventuali costi. Qualsiasi importo superiore a

quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.
Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di Performance:

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 9 anni
Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente			
Minimo	**Importo monetario**	**€ 9.950**	**€ 10.000**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.150**	**€ 11.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,50%	1,47%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.340**	**€ 13.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,41%	3,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.350**	**€ 13.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,45%	3,50%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.350**	**€ 14.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,50%	3,89%
Scenario in caso di morte del Cliente (1)			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.400**	**€ 13.630**

(1) Lo scenario in caso di morte del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Per questo prodotto la liquidazione in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe comportare costi supplementari (costi di uscita).
Il rendimento è garantito in caso di riscatto e morte dell'Assicurato.

Cosa accade se Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato di indennizzo dei Clienti.

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 9 anni
Costi totali	**€ 150**	**€ 990**
Incidenza annuale dei costi (*)	1,5%	1,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,0%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	1,0%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto tenuto conto delle caratteristiche finanziarie della Gestione Separata e del periodo in cui si applicano i costi di uscita in percentuale. Fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto, il riscatto comunque è possibile trascorso almeno un anno (Periodo di detenzione minimo richiesto) dalla data di inizio del contratto inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto sono previsti i seguenti costi di uscita variabili:

- fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto: 0,50% sia in caso di riscatto parziale sia di riscatto totale;
- dal 5° anniversario del contratto in poi e per tutta la durata contrattuale: 0%.

In caso di riscatto parziale viene comunque applicato, per tutta la durata contrattuale, un costo minimo di Euro 20,00.
L'impatto di tali costi 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 M. 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 contratto 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.
Inoltre è possibile consultare sul sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com i futuri aggiornamenti del presente Documento nonchè il Regolamento e i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti.
Le informazioni sulle caratteristiche ambientali e/o sociali sono riportate nell'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) disponibile sul sito internet della Compagnia nella pagina prodotto.