

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)



INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI

Dublin Branch

Prodotto: Patrimonio Pro Dublin Branch

Contratto *unit-linked* (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 12 luglio 2025. 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.intesasampaoloassicurazioni.com

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

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.

RISCATTO

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di 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 sezione "Riscatto totale e parziale" all'art. 34 pag. 22.



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 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 sia i documenti contenenti le informazioni specifiche delle opzioni di investimento disponibili sia l'indicazione del sito internet delle Società di Gestione.



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 generali previste nella sezione "Prestazione Assicurata" all'art. 30 par. 30.1. e 30.2 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 beneficiario;
- partecipazione attiva dell'assicurato a reati 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, di importo liberamente scelto dal cliente, non inferiore a 50.000,00 euro. A partire dal primo sabato successivo alla decorrenza del contratto, è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 5.000,00 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, residenti in Italia, con età compresa tra i 18 e 80 anni compiuti al momento della sottoscrizione del modulo di proposta.

Il prodotto è inoltre rivolto a un cliente con:

- un livello di conoscenza teoria ed esperienza finanziaria pregressa almeno bassa;
- una capacità di sopportare le perdite finanziarie almeno minima;
- 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:

- **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 varia a seconda della classe di quota in cui sono suddivisi i fondi. Essa è pari al 59,6% per la classe di quota A e 60,0% per la classe di quota B 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 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:	
Mediazione (obbligatoria)	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).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
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	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 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 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).
---	---

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.

Patrimonio 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: 12 luglio 2025

Tali opzioni di investimento (fondi interni e fondi esterni), tutte classificate ex art. 8 SFDR, rappresentano il 97% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

Fondi esterni (OICR)

Società di Gestione	ISIN	Denominazione fondo	Classificazione SFDR
Eurizon Capital S.A.	LU0365346997	Epsilon Fund - Euro Cash	Art. 8
Eurizon Capital S.A.	LU0335991294	Eurizon Bond Emerging Markets (H)	Art. 8
Eurizon Capital S.A.	LU0335991534	Eurizon Fund - Bond High Yield (H)	Art. 8
Eurizon Capital S.A.	LU1341631270	Eurizon Fund - Equity USA	Art. 8
Eurizon Capital S.A.	LU1341631437	Eurizon Fund - Equity USA (H)	Art. 8
Eurizon Capital S.A.	LU1529956952	Eurizon Fund - SLJ Local Emerging Markets Debt	Art. 8
Eurizon Capital S.A.	LU1393924268	Eurizon Fund - Top European Research	Art. 8
Invesco Management S.A.	LU2553179388	Invesco - Emerging Markets Equity	Art. 8
Invesco Management S.A.	LU1451406505	Invesco - Euro Corporate Bond	Art. 8
Invesco Management S.A.	LU1960671839	Invesco - Japanese Equity Advantage (H)	Art. 8
JP Morgan Asset Management	LU1857118621	JPMorgan - Asia Pacific Equity	Art. 8
Robeco Institutional Asset Management BV/Netherlands	LU0329356306	Robeco QI Emerging Markets Active Equities	Art. 8
JP Morgan Asset Management	LU2040191186	JPMorgan - Europe Equity Plus	Art. 8
JP Morgan Asset Management	LU1814673478	JPMorgan - Japan Equity	Art. 8
JP Morgan Asset Management	LU1668656116	JPMorgan - Japan Equity (H)	Art. 8
JP Morgan Asset Management	LU1863551484	JPMorgan - US Select Equity	Art. 8
JP Morgan Asset Management	LU1727362383	JPMorgan - US Select Equity (H)	Art. 8
M&G Luxembourg S.A.	LU1797806582	M&G Japan Equity	Art. 8
Morgan Stanley Investment Management	LU0360483100	Morgan Stanley - Euro Corporate Bond	Art. 8
Morgan Stanley Investment Management	LU0360476740	Morgan Stanley - Euro Strategic Bond	Art. 8
T. Rowe Price Luxembourg Management S.à r.l.	LU1382643945	T. Rowe Responsible Asian ex-Japan Equity	Art. 8

Fondi interni

Codice fondo	Denominazione fondo	Classificazione SFDR
IL137	Selezione Top Base - classe A	Art. 8
IL138	Selezione Top Standard - classe A	Art. 8
IL139	Selezione Top Plus - classe A	Art. 8
IL130	Selezione Top Base - classe B	Art. 8
IL131	Selezione Top Standard - classe B	Art. 8
IL132	Selezione Top Plus - classe B	Art. 8
IL114	Monetario Euro Db	Art. 8
IL115	Obbligazionario Euro Db - classe B	Art. 8
IL116	Obbligazionario Dollaro Db - classe A	Art. 8
IL117	Obbligazionario Dollaro Db - classe B	Art. 8
IL118	Obbligazionario Corporate Euro Db - classe A	Art. 8
IL119	Azionario Europa Db - classe A	Art. 8
IL120	Azionario America Db - classe A	Art. 8
IL121	Azionario America a cambio coperto Db - classe A	Art. 8
IL122	Azionario Giappone Db - classe A	Art. 8
IL123	Azionario Giappone a cambio coperto Db - classe A	Art. 8
IL124	Azionario Giappone a cambio coperto Db - classe B	Art. 8
IL125	Azionario Paesi Emergenti Db - classe B	Art. 8
IL126	Azionario Europa Db - classe B	Art. 8
IL127	Azionario Pacifico ex Giappone Db - classe A	Art. 8
IL128	Azionario Paesi Emergenti Db - classe A	Art. 8
IL129	Obbligazionario Corporate Euro Db - classe B	Art. 8
IL133	Azionario Pacifico ex Giappone Db - classe B	Art. 8
IL134	Azionario America Db - classe B	Art. 8
IL135	Azionario America a cambio coperto Db - classe B	Art. 8
IL136	Azionario Giappone Db - classe B	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.