

## 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 Garanzia  
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 14 giugno 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 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](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com) - email PEC: [comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com](mailto: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](http://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?

Prestazioni assicurative: Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

#### Opzioni

**RISCATTO PARZIALE:** Trascorsi 90 giorni dalla data di inizio del contratto e non prima del 22 settembre 2025, 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 prestazione", art. 14, pagina 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](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com) nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuti anche nelle condizioni di assicurazione.

### Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi** | Il presente contratto non copre i rischi diversi dalla morte dell'assicurato.

## Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono limiti di copertura

## Quanto e come devo pagare?

### Premio

**Premio unico** il contratto prevede il pagamento di un premio unico, non frazionabile, di importo non inferiore a 10.000,00 euro e non può superare i 5.000.000,00 euro di premi versati su uno o più contratti del prodotto Patrimonio Garanzia.

È previsto un importo "attivo" massimo di 50.000.000,00 di euro (premio attivo) sulla Gestione Separata "Fondo Base Solida" e massimo di 10.000.000,00 di euro (premio attivo) sulla Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita", per un unico cliente o più clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi.

**Ripartizioni del premio unico investito:** il premio viene investito in una combinazione predeterminata tra due Gestioni Separate: 60% in "Fondo Base Solida" e 40% in "Trendifondo Intesa Vita".

**Mezzi di pagamento dei premi:** Il versamento del premio unico deve essere effettuato a favore della compagnia tramite autorizzazione del cliente all'addebito sul conto corrente acceso presso la banca intermediaria.

## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a un cliente di età compresa tra 18 e 90 anni e residente in Italia, con esigenze assicurative e interessato alla garanzia finanziaria di restituzione in qualsiasi momento di almeno la somma degli importi investiti nelle due Gestioni Separate detratti gli importi di eventuali riscatti parziali o costituire un capitale da destinare ai beneficiari designati in caso di morte.

## 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 dalle Gestioni Separate

Il costo di gestione annuo trattenuto dal rendimento realizzato dalle due Gestioni Separate è pari all'1,15%. Dettagli sulla rivalutazione sono previsti in "Investimento e prestazioni", art. 12, pagina 5 delle condizioni di assicurazione.

### Costi di ingresso

Per importi fino a 999.999,99 euro, la compagnia applica al premio unico un costo percentuale pari allo 0,50%; per tutti gli importi pari o superiori a 1.000.000,00 di euro il costo applicato al premio unico è pari a 20,00 euro.

### Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'intermediario è pari a 40,06% ed è stata calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, sulla base di quanto stabilito dalla convenzione di collocamento, e sul periodo di detenzione raccomandato del prodotto di 6 anni.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

### IVASS o CONSOB

Nel caso in cui il reclamo presentato alla compagnia a 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](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla Consob, Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it)

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

<b>Mediazione (obbligatoria)</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato alla compagnia.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione</b>	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: <a href="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">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</a> ).

**QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?**

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Trattamento e detraibilità fiscale dei premi</b> 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).</p> <p><b>Tassazione delle somme corrisposte</b> 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.**