

**Assicurazione sulla vita, a premio unico, a vita intera
che consente di combinare una Gestione Separata
e dei Fondi Interni**



**INTESA SANPAOLO
VITA**

**Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita
diversi dai prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo Vita)**

Compagnia: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Prodotto: Patrimonio Stabilità^{Insurance}

Tipologia: contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 9 dicembre 2023. Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

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, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

L'impresa di assicurazione - nel seguito "compagnia" - è **Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

La sede legale è in Corso Inghilterra, n. 3 - 10138 Torino, Italia.
Gli uffici amministrativi sono in Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano, Italia.
Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

Il sito internet è: www.intesasanpaolovita.it
L'indirizzo di Posta Elettronica Certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è un'impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17260 del 15 ottobre 1987 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 251 del 27 ottobre 1987.

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è stata costituita a Bologna in data 23 dicembre 1986, è iscritta al Registro delle Imprese di Torino al numero 02505650370 e all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066.

Situazione patrimoniale della compagnia

Dati dell'ultimo bilancio d'esercizio (anno 2022) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti:

Patrimonio netto: 2.777,33 milioni di euro, di cui:
- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 2.456,91 milioni di euro.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet della compagnia al seguente link: www.intesasanpaolovita.it/it/chi-siamo/dati-finanziari/solvency-ii.

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)	Requisito patrimoniale minimo (MCR)	Fondi propri ammissibili a copertura del SCR	Fondi propri ammissibili a copertura del MCR	Indice di solvibilità (solvency ratio)
3.564,1 milioni di euro	1.603,9 milioni di euro	7.851,6 milioni di euro	7.072,9 milioni di euro	220%

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Nel presente contratto il contraente, cioè il cliente titolare del contratto, coincide con l'assicurato, ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto. Il contraente-assicurato viene di seguito indicato come il "cliente".

Le prestazioni previste dal contratto dipendono:

- in parte dalla rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata denominata **Fondo Base Sicura**;
- in parte dalla variazione del valore delle quote di uno o più Fondi Interni denominati **Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 12, Bilanciato Globale 25, Bilanciato Globale 45, Bilanciato Globale 70, ESG Bilanciato Globale 30, ESG Bilanciato Globale 50, ESG Azionario Strategia Flex, ESG Azionario Multitrend**

in base a una combinazione di investimento scelta liberamente dal cliente nel rispetto dei limiti previsti.

Il contratto prevede la seguente prestazione:

Prestazione in caso di morte del cliente

In caso di morte del cliente la compagnia paga, ai beneficiari designati, il valore complessivo dell'investimento maggiorato di un importo variabile in funzione dell'età del cliente alla data di morte.

Il valore complessivo dell'investimento è dato dalla somma dei seguenti due importi:

- il capitale investito nella Gestione Separata alla data di disinvestimento (pari al capitale rivalutato con i rendimenti della Gestione Separata, al netto del costo di gestione, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, riscatti parziali programmati e switch);
- il valore del capitale investito in quote di Fondi Interni (controvalore) alla data di disinvestimento (pari alla somma dei valori ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute per ciascun Fondo Interno per il corrispondente valore unitario della quota alla data di disinvestimento).

La data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione della morte.

Se la data di disinvestimento coincide con un giorno in cui il valore della quota dei Fondi Interni non viene calcolato, questa sarà posticipata al primo giorno successivo in cui tale valore viene calcolato.

Il valore complessivo dell'investimento viene maggiorato di un importo variabile calcolato applicando al valore complessivo dell'investimento una delle seguenti percentuali variabili in base all'età del cliente alla data della morte.

Età del cliente alla data di morte	Percentuale di maggiorazione
Da 18 a 35 anni compiuti	20,00%
Da 36 a 50 anni compiuto	10,00%
Da 51 a 65 anni compiuti	5,00%
Pari o superiore a 66 anni compiuti	2,50%

La maggiorazione non potrà superare 50.000,00 euro per cliente assicurato, considerando tutti i contratti del prodotto Patrimonio Stabilità^{insurance} (Cod. MIXB4) sottoscritti dallo stesso cliente.

Se la morte del cliente avviene nei primi dodici mesi dall'inizio del contratto la prestazione a favore dei beneficiari si determina come segue:

- se alla data richiesta della prestazione il valore complessivo dell'investimento è superiore o uguale alla somma degli importi investiti al netto di eventuali riscatti parziali, la prestazione sarà pari al valore complessivo dell'investimento in tale data senza alcuna maggiorazione;
- se alla data di richiesta della prestazione il valore complessivo dell'investimento è inferiore alla somma degli importi investiti al netto di eventuali riscatti parziali, la prestazione sarà pari al valore complessivo dell'investimento maggiorato come precedentemente descritto fino ad un valore massimo pari alla somma degli importi investiti al netto di eventuali riscatti parziali.

È prevista la possibilità per il cliente di chiedere in corso di contratto le seguenti operazioni:

Switch (trasferimenti tra le tipologie d'investimento del contratto su iniziativa del cliente)

Il cliente, in corso di contratto, può modificare la ripartizione dell'investimento tramite trasferimenti totali o parziali tra le diverse tipologie d'investimento - Gestione Separata e Fondi Interni - previste dal contratto. Tale operazione è definita switch.

Il cliente può chiedere lo switch sottoscrivendo il modulo disponibile presso la banca intermediaria del contratto, a condizione che:

- siano trascorsi almeno 90 giorni dalla data di inizio del contratto;
- vengano rispettati i limiti di importo e ripartizione previsti.

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata e dei Fondi Interni, la compagnia mette a disposizione del cliente i relativi Regolamenti sul sito internet www.intesasanpaolovita.it nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuti anche nelle condizioni di assicurazione.



Quali sono le prestazioni?

Riscatti parziali programmati

Il cliente può attivare un piano di riscatti parziali programmati a proprio favore o a favore di un soggetto terzo, se alla data di richiesta sono rispettate le seguenti condizioni:

- siano trascorsi cinque anni dall'inizio del contratto;
- l'ultimo valore complessivo dell'investimento disponibile sia pari o superiore a 30.000,00 euro;
- l'importo di ciascuna rata sia pari o superiore a 300,00 euro;
- l'importo della rata richiesta non superi i seguenti limiti:
 - 5% del valore complessivo dell'investimento in caso di frequenze mensili;
 - 15% del valore complessivo dell'investimento in caso di frequenze trimestrali;
 - 30% del valore complessivo dell'investimento in caso di frequenze semestrali.

Il cliente per attivare l'opzione deve sottoscrivere l'apposito modulo disponibile presso la banca intermediaria, nel quale deve indicare:

- l'importo della rata;
- la frequenza di pagamento, a scelta tra mensile, trimestrale o semestrale;
- il destinatario della rata del riscatto parziale programmato (cliente o soggetto terzo).

L'importo del riscatto parziale programmato viene disinvestito in modo proporzionale secondo la ripartizione del valore complessivo dell'investimento tra la Gestione Separata e i Fondi Interni alla data di prenotazione rata.

L'opzione riscatti parziali programmati non prevede una durata prestabilita, le rate verranno pagate fino al verificarsi di:

- morte del cliente, anche se il pagamento è a favore di un soggetto terzo;
- riscatto totale;
- estinzione automatica. Se alla data di prenotazione del disinvestimento, il valore complessivo dell'investimento risulta inferiore al doppio dell'importo della rata, la compagnia provvede in automatico al pagamento del capitale residuo con la conseguente estinzione del contratto secondo le modalità e tempistiche definite dall'opzione.

L'opzione si interrompe e il contratto rimane attivo per il valore complessivo residuo anche nel caso in cui:

- sia morto, se previsto, il soggetto terzo destinatario delle rate di riscatto parziale programmato;
- siano trascorsi venti anni dalla data di ultima attivazione (durata massima);
- sia stato chiuso il conto corrente di accredito della rata, senza la comunicazione di nuove coordinate per l'accredito;
- sia stata richiesta dal cliente l'interruzione volontaria dell'opzione alla compagnia.

L'opzione prevede un costo di attivazione pari a 30,00 euro.

Durante il periodo di validità del contratto, il cliente può richiedere la disattivazione e la riattivazione dell'opzione anche più volte.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La prestazione in caso di morte del cliente viene pagata qualunque sia la causa e senza limiti territoriali.



Ci sono limiti di copertura?

A partire dalla data di inizio del contratto, la prestazione in caso di morte è pagata senza alcuna limitazione.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Denuncia: in caso di morte del cliente, per il pagamento della prestazione assicurata i beneficiari devono presentare:

- comunicazione della morte del cliente con la richiesta di pagamento firmata dai beneficiari anche disgiuntamente tra loro;
- originale del certificato di morte del cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita.

In presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai beneficiari (quali ad esempio: dati idonei a rilevare lo stato di salute attinenti a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) è richiesta la sottoscrizione da parte dei beneficiari dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati.

Se i beneficiari sono minorenni o incapaci sono richiesti: i documenti originali dei provvedimenti del Giudice Tutelare o la loro copia autentica, con i quali si autorizza l'esercente la potestà parentale o il tutore o il curatore o l'amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato ai beneficiari; l'indicazione di come sarà impiegato il capitale; l'esonero della compagnia da ogni responsabilità.

Altra documentazione

	In caso di designazione nominativa dei beneficiari	In caso di designazione non nominativa dei beneficiari
In caso di testamento/i	<ul style="list-style-type: none"> • Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il cliente sia morto lasciando uno o più testamenti, indicante: • gli estremi del/i testamento/i; • che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati. • Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione. 	<ul style="list-style-type: none"> • Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti: • che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto lasciando testamenti e che essi siano gli unici conosciuti, validi e non impugnati; • gli estremi del/i testamento/i; • quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire. • Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.
In assenza di testamento	<ul style="list-style-type: none"> • Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto senza lasciare testamento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto senza lasciare testamenti e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire.

Cosa fare in caso di evento?

Sul sito della compagnia è reperibile lo schema di dichiarazione sostitutiva di atto notorio per facilitarne la compilazione.

I beneficiari possono inoltrare la richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, direttamente alla compagnia oppure tramite la banca intermediaria.

Prescrizione: i beneficiari devono richiedere il pagamento del capitale assicurato entro 10 anni dal giorno in cui si è verificata la morte del cliente (art. 2952 del codice civile - prescrizione). I capitali assicurati non richiesti entro il termine stabilito saranno versati dalla compagnia in un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero delle Finanze (come stabilito dalla Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche o integrazioni).

Erogazione della prestazione: la compagnia effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria per la richiesta di pagamento. Se il pagamento non avviene entro il termine stabilito, la compagnia è obbligata a pagare gli interessi di ritardato pagamento al tasso determinato dalla legge fino alla data di effettivo pagamento. Il pagamento degli interessi legali esclude la compagnia dal risarcimento di eventuali danni maggiori dovuti al ritardo nel pagamento.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Non rilevanti.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Premio unico e versamenti aggiuntivi Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro. Il cliente può effettuare versamenti aggiuntivi se:</p> <ul style="list-style-type: none">• sono trascorsi almeno 90 giorni dalla data di inizio del contratto;• l'importo sia di almeno 1.000,00 euro;• il cliente abbia un'età inferiore a 86 anni alla data di investimento. <p>Limiti massimi dei versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi)</p> <ul style="list-style-type: none">• 2.000.000,00 di euro di versamenti effettuati su uno o più contratti del prodotto Patrimonio Stabilità_{Insurance} (Cod. MIXB4);• 5.000.000,00 di euro di importo "attivo" (premio attivo) sulla Gestione Separata Fondo Base Sicura per un unico cliente (o più clienti solo se collegati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi). <p>Ripartizione del premio unico Il premio unico può essere ripartito nella Gestione Separata e in uno o più Fondi Interni, secondo la scelta del cliente e nel rispetto dei seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none">• per la parte in Gestione Separata da un minimo del 10% fino a un massimo del 50% dell'importo investito;• per la parte nei Fondi Interni un minimo di 500,00 euro per ogni Fondo Interno scelto. <p>Ripartizione e limiti di investimento dei versamenti aggiuntivi I versamenti aggiuntivi possono essere ripartiti nella Gestione Separata e nei Fondi Interni in due possibili modi:</p> <ul style="list-style-type: none">• Versamento selettivo. Il cliente sceglie come ripartire il versamento aggiuntivo tra una o più tipologie d'investimento, a condizione che vengano rispettati i seguenti limiti:<ul style="list-style-type: none">- versamento minimo di 500,00 euro per ogni Fondo Interno scelto;- dopo ogni versamento aggiuntivo il capitale investito nella Gestione Separata deve risultare compreso tra il 10% e il 50% del valore complessivo dell'investimento. La verifica dei limiti viene effettuata alla data di richiesta del versamento.• Versamento proporzionale. L'importo viene ripartito secondo la stessa proporzione in cui sono ripartiti gli importi versati al momento dell'ultima richiesta. Tale proporzione è determinata dalla Ripartizione Iniziale e da tutti i movimenti successivi richiesti dal cliente che l'hanno modificata (versamenti aggiuntivi selettivi, switch e riscatti parziali selettivi). <p>Modalità di versamento del premio unico e dei versamenti aggiuntivi Il versamento del premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi deve essere effettuato a favore della compagnia tramite autorizzazione del cliente all'addebito sul conto corrente acceso presso la banca intermediaria. La data valuta di addebito coincide con la data di investimento del premio. L'estratto conto bancario costituisce la ricevuta di pagamento (quietanza). Il cliente impossibilitato al pagamento di eventuali versamenti aggiuntivi tramite addebito in conto corrente, può contattare il servizio clienti (numero verde: 800.124.124) della compagnia per ricevere le informazioni necessarie per effettuare il versamento. In ogni caso il cliente potrà effettuare versamenti aggiuntivi secondo le modalità di pagamento messe a disposizione tempo per tempo dalla compagnia o dalla banca intermediaria.</p>
Rimborso	Non applicabile.
Sconti	<p>La compagnia applica degli sconti sui versamenti, ossia non trattiene alcun costo sul premio unico o sugli eventuali versamenti aggiuntivi, se:</p> <ul style="list-style-type: none">• il cliente aveva sottoscritto una polizza di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. scaduta nei sei mesi precedenti la data di investimento del versamento o in scadenza a questa data. Questa agevolazione non è prevista per le seguenti tipologie di polizze:<ul style="list-style-type: none">- forme pensionistiche complementari;- polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti;- polizze di rendita;- polizze collettive;- polizze di capitalizzazione, se il cliente è persona giuridica;- polizze per le quali il cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza.• il cliente era beneficiario in caso di morte dell'assicurato di una polizza di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. per la quale ha ricevuto la prestazione nei sei mesi precedenti la data di investimento del versamento. Questa agevolazione non è prevista nel caso in cui:<ul style="list-style-type: none">- la prestazione deriva da forme pensionistiche complementari;- il cliente è una persona giuridica. <p>Lo sconto si applica una sola volta per ogni polizza scaduta o per ogni pagamento ricevuto in qualità di beneficiario.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il contratto è a vita intera, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del cliente. La data di inizio (decorrenza) è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data pertanto le prestazioni del contratto sono operanti.</p> <p>La data di inizio coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il premio unico, al netto dei costi applicati, viene investito in parte nella Gestione Separata e in parte in quote di uno o più Fondi Interni in base alla combinazione di investimento scelta dal cliente.</p> <p>La data di investimento si determina in modo diverso secondo la modalità di sottoscrizione del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per i contratti sottoscritti in sede è il terzo giorno lavorativo dopo la data di sottoscrizione del modulo di polizza; • per i contratti sottoscritti fuori sede è il quarto giorno lavorativo dopo il termine del periodo di sospensiva del contratto, pari a sette giorni successivi dalla data di sottoscrizione del modulo di polizza. Se il periodo di sospensiva termina di sabato o in un giorno festivo, questo periodo viene prolungato fino al primo giorno lavorativo successivo; • per i contratti sottoscritti tramite internet banking è il quinto giorno lavorativo dopo la ricezione della proposta di investimento da parte del cliente nella sezione riservata dell'internet banking. <p>Se la data di investimento coincide con un giorno in cui il valore della quota dei Fondi Interni non viene calcolato, questa sarà posticipata al primo giorno successivo in cui tale valore viene calcolato.</p> <p>La data di inizio del contratto coincide quindi con la data di investimento del premio. È possibile posticipare la data di inizio del contratto.</p> <p>Il contratto si estingue se si verifica uno dei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - recesso; - morte del cliente; - riscatto totale; - se il capitale viene totalmente riscattato a seguito dell'attivazione dell'opzione riscatti parziali programmati.
Sospensione	Non applicabile.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Non prevista.
Recesso	<p>Il cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione della polizza con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sottoscrivendo l'apposito modulo messo a disposizione presso la banca intermediaria • oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a: <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Gestione Tecnica Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</p> <p>Compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di comunicazione del recesso. In caso di invio della richiesta tramite raccomandata il giorno di riferimento è quello riportato sul timbro postale (data del timbro di spedizione).</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la compagnia rimborsa al cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il premio unico se la comunicazione di recesso perviene prima della data di investimento; • il premio unico tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata al/i Fondo/i Interno/i, se la comunicazione di recesso perviene dalla data di investimento in poi.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Recesso	<p>Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia del contratto è sospesa per i sette giorni dopo la data di sottoscrizione (periodo di sospensiva). Se il periodo di sospensiva termina di sabato o in un giorno festivo, l'efficacia del contratto è sospesa fino al primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>Durante il periodo di sospensiva il cliente può recedere dal contratto in una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none">• inviando comunicazione scritta alla banca intermediaria al seguente indirizzo: <p style="text-align: center;">c/o Italia Transazionale Diritto di ripensamento Via Vincenzo Lamaro, 25 - 00173 Roma</p> <ul style="list-style-type: none">• sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria presso la filiale o dal consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede;• inviando comunicazione scritta tramite lettera raccomandata A/R all'indirizzo: <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Gestione Tecnica Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</p> <p>In caso di recesso durante il periodo di sospensiva, compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle 24:00 del giorno:</p> <ul style="list-style-type: none">• di ricezione della comunicazione presso Italia Transazionale;• di sottoscrizione del modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria o dal consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede;• di ricezione della compagnia della lettera raccomandata (data del timbro della ricevuta di ritorno).
Risoluzione	Non applicabile.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di inizio del contratto, il cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del valore di riscatto.</p> <p>Riscatto totale</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al valore complessivo dell'investimento dato dalla somma del:</p> <ul style="list-style-type: none">- capitale investito nella Gestione Separata alla data di disinvestimento, che corrisponde agli importi investiti nella Gestione Separata rivalutati fino alla data di disinvestimento, al netto dei costi di gestione. Questo valore non potrà risultare inferiore agli importi investiti nella Gestione Separata, al netto di eventuali uscite per switch, riscatti parziali o riscatti parziali programmati;- capitale investito nei Fondi Interni (controvalore) alla data di disinvestimento. Il valore del capitale investito nei Fondi Interni è pari alla somma dei valori ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute per ciascun Fondo Interno per il corrispondente valore unitario della quota alla data di disinvestimento. <p>In seguito al riscatto totale, il contratto si estingue.</p> <p>Riscatto parziale</p> <p>La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:</p> <ul style="list-style-type: none">• l'importo richiesto è almeno di 1.000,00 euro;• a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è uguale o superiore a 5.000,00 euro. <p>Il cliente può chiedere il riscatto parziale scegliendo tra due modalità:</p> <ul style="list-style-type: none">• riscatto parziale proporzionale, con il quale l'importo richiesto viene disinvestito in modo proporzionale dalla Gestione Separata e dai Fondi Interni secondo la loro percentuale di ripartizione alla data di richiesta• riscatto parziale selettivo, con il quale il cliente sceglie liberamente come disinvestire l'importo richiesto da una o più tipologie di investimento (Gestione Separata e/o uno o più Fondi Interni) a condizione che vengano rispettati i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none">- dopo il riscatto parziale il capitale investito nella Gestione Separata deve essere compreso tra il 10% e il 50% del valore complessivo dell'investimento;- l'importo minimo disinvestito da ciascun Fondo Interno interessato deve essere pari o superiore a 500,00 euro. Questo limite non si applica nel caso di singoli Fondi Interni riscattati totalmente;- dopo il riscatto parziale l'importo minimo residuo di ciascun Fondo Interno interessato dall'operazione deve essere pari o superiore a 500,00 euro.
---------------------------------------	--



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Si segnala inoltre che:</p> <ul style="list-style-type: none">• all'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita;• la data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo dopo la data di richiesta del riscatto. Se la data di investimento coincide con un giorno in cui il valore della quota dei Fondi Interni non viene calcolato, questa sarà posticipata al primo giorno successivo in cui tale valore viene calcolato. <p>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai versamenti effettuati per effetto:</p> <ul style="list-style-type: none">- dei costi applicati;- del possibile andamento negativo del valore delle quote per la parte investita nel/i Fondo/i Interno/i. <p>Il contratto non prevede un valore di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per avere informazioni sul valore di riscatto, il cliente può rivolgersi al servizio clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - servizio clienti Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano fax + 39 02.3051.8188 e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a un cliente di età compresa tra i 18 e gli 85 anni, residente in Italia, con esigenze assicurative che tramite il versamento di un premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi è interessato a:

- costituire un capitale da destinare ai beneficiari scelti in caso di morte oppure un capitale riconosciuto in caso di riscatto totale o parziale;
- ricevere la garanzia di una parte di capitale investito nella Gestione Separata e un rendimento potenzialmente significativo per la parte di capitale investito nei Fondi Interni, accettando l'esposizione a rischi connessi alla variabilità dei mercati finanziari.

Il prodotto è inoltre rivolto a un cliente che, in relazione alle specifiche opzioni d'investimento prescelte, ha:

- un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa almeno bassa;
- una capacità di sopportare le perdite finanziarie da contenuta a significativa;
- una propensione al rischio da bassa a media;
- un orizzonte temporale d'investimento da medio periodo a lungo periodo.

Il prodotto promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 di seguito "SFDR", ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali è subordinato all'investimento e al mantenimento dell'investimento in una o più delle opzioni di investimento ex art. 8 "SFDR" di seguito elencate:

- Fondo ESG Bilanciato Globale 30;
- Fondo ESG Bilanciato Globale 50;
- Fondo ESG Azionario Strategia Flex;
- Fondo ESG Azionario Multitrend.

Tali opzioni di investimento ex art. 8 "SFDR" rappresentano il 40% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

Specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali sono reperibili, per ciascuna opzione di investimento sopra elencata, nell'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR). Tale Informativa ed ogni eventuale successivo aggiornamento è disponibile sul sito internet della compagnia nella pagina del prodotto e/o nell'archivio prodotti.



Quali costi devo sostenere?

Le informazioni dettagliate sui costi del contratto sono riportate nel documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta rispetto alla rappresentazione dei costi riportata nel documento contenente le informazioni chiave (KID), di seguito si riportano tutti i costi del contratto.

- **Costi di ingresso: costi applicati ai premi**

La compagnia applica su ogni versamento (premio unico o versamenti aggiuntivi) un costo percentuale variabile in funzione dell'importo totale dei versamenti effettuati nel contratto, come indicato nella tabella seguente:

Totale versamenti effettuati	Costo
Fino a 249.999,99 euro	0,50%
Da 250.000,00 euro e fino a 499.999,99 euro	0,35%
Da 500.000,00 euro a 999.999,99 euro	0,15%
Da 1.000.000,00 in su	0%

Ogni versamento effettuato al netto dei costi rappresenta l'importo investito.

- **Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto**

Il costo applicato in caso di riscatto totale o di riscatto parziale varia in base al periodo di tempo trascorso tra la data di inizio del contratto e la data di disinvestimento, come indicato in tabella.

Periodo di tempo trascorso	Riscatto totale: costo da applicare all'importo lordo riscattato	Riscatto parziale: costo da applicare all'importo lordo riscattato
Fino a 90 giorni di durata del contratto	Riscatto non ammesso	Riscatto non ammesso
Dal 91° giorno fino al giorno che precede il 1° anniversario	2,00% con il minimo di 30,00 euro	2,00% con il minimo di 30,00 euro
Dal 1° anniversario e fino al giorno che precede il 5° anniversario	1,00% con il minimo di 30,00 euro	1,00% con il minimo di 30,00 euro
Dal 5° anniversario e fino al giorno che precede il 10° anniversario	30,00 euro	30,00 euro
Dal 10° anniversario	-	30,00 euro

- **Costi per switch**

In ciascun anno solare le prime quattro operazioni di switch sono gratuite; le operazioni successive hanno un costo fisso di 30,00 euro. L'eventuale costo è prelevato in proporzione da ciascun importo trasferito nelle tipologie di investimento oggetto dell'operazione di switch.

- **Costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata**

Il costo di gestione (espresso su base annua) è pari all'1,30%.



Quali costi devo sostenere?

• Costi gravanti sui Fondi Interni

Di seguito sono indicati i costi applicati su ciascun Fondo Interno presente nel contratto selezionabile dal cliente.

- a) **Commissione di gestione:** pari a una percentuale, espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio di ciascun Fondo Interno, calcolata ogni giorno e prelevata dalla compagnia ogni tre mesi:

Fondo Interno	Commissione di gestione annua
Obbligazionario Flex	1,50%
Multiasset Flex 12	1,70%
ESG Azionario Strategia Flex	1,90%
Bilanciato Globale 25	1,30%
Bilanciato Globale 45	1,50%
Bilanciato Globale 70	1,70%
ESG Bilanciato Globale 30	1,35%
ESG Bilanciato Globale 50	1,55%
ESG Azionario Multitrend	1,85%

- b) **Commissioni di performance gravanti su ciascun Fondo Interno Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 12:** per ciascun Fondo Interno con riferimento al generico anno solare è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance) se positiva tra: la variazione percentuale del valore della quota del fondo nell'ultima data di valorizzazione disponibile di ogni anno solare rispetto all'High Water Mark rilevato all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente e il rendimento, se positivo, del parametro di riferimento nello stesso periodo dato dall'Indice Barclays Euro Treasury Bills.
- c) **Commissioni di performance gravanti sui Fondi Interni ESG Azionario Strategia Flex:** per ciascun Fondo Interno con riferimento al generico anno solare è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance) se positiva tra: la variazione percentuale del valore della quota del fondo nell'ultima data di valorizzazione disponibile ad aprile di ogni anno solare rispetto all'High Water Mark e il rendimento, se positivo, del parametro di riferimento nello stesso periodo dato dall'Indice Barclays Euro Treasury Bills.
- d) **Commissioni di performance gravanti sui Fondi Interni Bilanciato Globale 25, Bilanciato Globale 45 e Bilanciato Globale 70:** per ciascun Fondo Interno con riferimento al generico anno solare è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance) se positiva tra: la variazione percentuale del valore della quota del Fondo nell'ultima data di valorizzazione disponibile dell'anno solare in corso, rispetto all'ultima data di valorizzazione disponibile dell'anno solare precedente e la variazione del parametro di riferimento del Fondo Interno (Benchmark) nello stesso periodo.
- e) **Commissioni di performance gravanti sui Fondi Interni ESG Bilanciato Globale 30, ESG Bilanciato Globale 50 e ESG Azionario Multitrend:** per ciascun Fondo Interno con riferimento al generico anno solare è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance) se positiva tra: la variazione percentuale del valore della quota del Fondo nell'ultima data di valorizzazione di aprile disponibile dell'anno solare in corso, rispetto all'ultima data di valorizzazione di aprile disponibile dell'anno solare precedente e la variazione del parametro di riferimento del Fondo Interno (Benchmark) nello stesso periodo.
- f) **Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte dei Fondi Interni):** le commissioni applicate dai rispettivi emittenti possono raggiungere un massimo di:
- 1,20% annuo degli attivi stessi per i Fondi Interni Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 12;
 - 1,60% annuo degli attivi stessi per i Fondi Interni Bilanciato Globale 25, Bilanciato Globale 45 e Bilanciato Globale 70;
 - 1,80% annuo ESG Bilanciato Globale 30, ESG Bilanciato Globale 50, ESG Azionario Multitrend e ESG Azionario Strategia Flex.

I singoli OICR possono prevedere commissioni di performance fino ad un massimo del 30% dell'overperformance stessa.



Quali costi devo sostenere?

• Costi di intermediazione

I dati relativi alla quota parte percepita in media dall'intermediario per ciascuna voce di costo, rappresentati nella tabella che segue, sono stati stimati sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento e sul periodo di detenzione raccomandato del prodotto di 6 anni.

Voci di costo			Quota parte percepita in media dall'intermediario	
Costi una tantum	Costi di ingresso (costi gravanti sui premi)		88,8%	
	Costi di uscita (costi di riscatto)		0,0%	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio		-	
	Atri costi correnti (costi/commissioni di gestione*)	Gestione Separata: Fondo Base Sicura	Componente fissa	37,8%
			Componente variabile	0,0%
		Fondo Interno: Obbligazionario Flex		57,9%
		Fondo Interno: Multiasset Flex 12		63,8%
		Fondo Interno: ESG Azionario Strategia Flex		63,0%
		Fondo Interno: Bilanciato Globale 25		51,2%
		Fondo Interno: Bilanciato Globale 45		57,9%
		Fondo Interno: Bilanciato Globale 70		63,8%
		Fondo Interno: ESG Bilanciato Globale 30		51,2%
		Fondo Interno: ESG Bilanciato Globale 50		57,6%
		Fondo Interno: ESG Azionario Multitrend		62,5%

* La quota parte è riferita alle sole commissioni di gestione di ciascun Fondo Interno. Sulla componente di costo relativa agli OICR non è prevista remunerazione per l'intermediario.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Investimento nella Gestione Separata

Al capitale derivante dalla parte dei versamenti investiti nella Gestione Separata viene riconosciuto un tasso di rivalutazione che è pari al rendimento della Gestione Separata al netto del costo di gestione trattenuto dalla compagnia.

Ogni mese viene calcolato il rendimento della Gestione Separata, espresso su base annua, realizzato nel mese solare precedente: questo tasso si utilizza per individuare il tasso di rivalutazione da applicare nello stesso mese di realizzo al capitale.

Il tasso di rivalutazione applicato in un dato mese potrebbe assumere anche valore negativo determinando un decremento del capitale; pertanto il tasso di rivalutazione riconosciuto una volta dichiarato al cliente non è da considerarsi definitivamente acquisito al contratto.

Il capitale rivalutato al 31 dicembre di ogni anno, sulla base dei tassi di rivalutazione relativi a ciascun mese, viene comunicato al cliente.

In caso di morte del cliente o di riscatto è prevista comunque la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che, in questi casi, il capitale pagato non potrà essere inferiore alla corrispondente parte dei premi investiti nella Gestione Separata, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, riscatti programmati e operazioni di switch.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Investimento nei Fondi Interni

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni presenti nel contratto, nelle quali è convertita una parte dei versamenti in base alla scelta del cliente, è determinato secondo i tempi e le modalità disciplinati nei rispettivi Regolamenti.

Il valore delle quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Per la parte di investimento nei Fondi Interni, la compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, di conseguenza il cliente si assume il rischio che deriva dal possibile andamento negativo del valore delle quote. Il valore del capitale investito nei Fondi Interni (controvalore) riconosciuto dalla compagnia in caso di morte del cliente o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla corrispondente parte degli importi investiti.

Sintesi dei principali rischi legati all'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni:

- **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura e pertanto può comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito;
- **rischio emittente:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati;
- **rischio di cambio:** per i Fondi Interni in cui è prevista la possibilità di assumere posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il fondo stesso occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del fondo e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;
- **rischio di controparte:** è il rischio connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale;
- **altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il cliente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione.

Integrazione dei fattori ESG

La compagnia si è dotata di una politica per l'integrazione dei fattori di sostenibilità nelle proprie scelte di investimento e che gestisce i rischi derivanti dall'esposizione a tali fattori.

A tal fine la compagnia adotta criteri di esclusione dal perimetro di investimento delle aziende ed emittenti operanti in settori "non socialmente responsabili" ed effettua un monitoraggio degli "emittenti critici" con un'elevata esposizione ai rischi di sostenibilità, che potrebbero anche avere un impatto sul rendimento del prodotto.

È prevista inoltre l'esclusione degli emittenti che non rispettano le prassi di buona governance, valutate con riferimento alla presenza di strutture di gestione solide, alle relazioni con il personale, alla relativa remunerazione ed al rispetto degli obblighi fiscali.

Per "rischi di sostenibilità" si intendono i rischi connessi a un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web della compagnia www.intesasanpaolovita.it.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS o CONSOB	<p>In caso di esito insoddisfacente del reclamo o in caso di assenza di risposta o di risposta tardiva da parte della compagnia è possibile rivolgersi all'Autorità di Vigilanza competente in materia:</p> <p style="text-align: center;">IVASS Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma Fax: 06.42133206 PEC: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it</p> <p style="text-align: center;">Ovvero</p> <p style="text-align: center;">CONSOB Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma Info su: www.consob.it</p>
-------------------------------	--

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). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.
Negoziazione assistita (facoltativa)	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: http://www.ec.europa.eu/fin-net). Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Intesa Sanpaolo Vita relative a polizze acquistate sul sito internet della compagnia o di Intesa Sanpaolo, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: https://ec.europa.eu/consumers/odr/ . La piattaforma mette a disposizione l'elenco degli Organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra cui è possibile, di comune accordo, individuare l'Organismo a cui demandare la risoluzione della controversia. L'indirizzo di posta elettronica della compagnia è ufficioreclami@pec.intesasnpaolovita.com .

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Di seguito si riportano le informazioni relative al regime fiscale applicabile al contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento vigente alla data di redazione del presente DIP aggiuntivo IBIP.</p> <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 Le somme pagate dalla compagnia, sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e premi versati. 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> <p>Imposta di bollo Sulla parte investita in quote dei Fondi Interni 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 (morte e riscatto). Nell'anno in cui è effettuata il pagamento 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>
---	---

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE AL CLIENTE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA SUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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