

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

Compagnia: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Prodotto: Patrimonio Sprint

Tipologia: contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 20 luglio 2024. 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 Melchiorre 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 2023) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti:

Patrimonio netto: 4.362,13 milioni di euro, di cui:
- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 4.041,71 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)
3.262,0 milioni di euro	1.467,9 milioni di euro	8.384,4 milioni di euro	7.514,1 milioni di euro	257%

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Nel presente contratto il contraente (ossia 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".

Il prodotto prevede due fasi contrattuali che si susseguono temporalmente.

Nella prima fase (compresa tra l'inizio del contratto e il 20 dicembre 2027) il premio unico, al netto del costo d'ingresso (importo investito), è investito per il 70% nella Gestione Separata denominata "Fondo Base Solida" e per il restante 30% nell'"Attivo Specifico ed. 07/2024" (di seguito "Attivo Specifico").

Il termine della prima fase contrattuale coincide con la scadenza dell'Attivo Specifico.

Nella seconda fase, che inizia il 21 dicembre 2027 e continua per tutta la durata del contratto (vita del cliente), il capitale investito nell'Attivo Specifico è trasferito nella Gestione Separata, pertanto, da tale data il capitale investito è investito interamente nella Gestione Separata.

Il contratto prevede la **prestazione in caso di morte**.

In caso di comunicazione di morte del cliente **durante la prima fase contrattuale** (dall'inizio del contratto fino al 20 dicembre 2027) la compagnia si impegna a pagare ai beneficiari designati la somma della componente investita nella Gestione Separata e della componente investita nell'Attivo Specifico.

Per la componente investita nella Gestione Separata si considera l'importo maggiore tra:

- il capitale investito, rivalutato fino alla data di comunicazione di morte; tale capitale è costituito dall'importo investito nella Gestione Separata rivalutato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata, al netto del costo di gestione;
- il capitale minimo garantito pari all'importo investito nella Gestione Separata.

Per la componente investita nell'Attivo Specifico si considera il capitale investito nell'Attivo Specifico calcolato nell'ultimo anniversario del contratto ulteriormente rivalutato applicando il tasso annuo garantito in proporzione al tempo trascorso (pro-rata temporis) per la frazione d'anno dall'ultima rivalutazione alla data di notifica di morte.

In caso di comunicazione di morte del cliente **durante la seconda fase contrattuale** (dal 21 dicembre 2027 fino alla morte del cliente), la compagnia si impegna a pagare ai beneficiari l'importo maggiore tra:

- il capitale investito, rivalutato fino alla data di comunicazione di morte, al netto di eventuali uscite per riscatti parziali;
- il capitale minimo garantito pari alla somma dell'importo investito nella Gestione Separata all'inizio del contratto e del capitale trasferito dall'Attivo Specifico al termine della prima fase contrattuale (capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico) al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata, la compagnia mette a disposizione del cliente il relativo Regolamento sul sito internet www.intesasanpaolovita.it nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuto anche nelle condizioni di assicurazione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La prestazione in caso di morte è erogata senza alcuna limitazione sulle circostanze per cui si verifica la morte e senza limiti territoriali.



Ci sono limiti di copertura?

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

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.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

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: <ul style="list-style-type: none"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> - 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 diritti derivanti dal contratto si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda (art. 2952 del codice civile).

La compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

Erogazione della prestazione: la compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti. Se il pagamento non avviene entro il termine stabilito, qualora il ritardo dipenda da fatti imputabili alla compagnia, gli interessi si calcolano al tasso legale determinato dalla legge dal giorno del ritardo fino alla data di effettivo pagamento escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno (art. 1284, comma 1 del codice civile).

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Non rilevanti.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Premio unico Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 euro. Il premio unico, al netto del costo applicato, costituisce l'importo investito. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.</p> <p>Limiti massimi al versamento del premio È previsto un limite all'importo massimo del premio unico versato su uno o più contratti del prodotto Patrimonio Sprint (Cod. GAN01). Tale importo massimo è pari a 2.000.000,00 di euro. È previsto un importo "attivo" massimo di 50.000.000,00 di euro (premio attivo) sulla Gestione Separata "Fondo Base Solida", per un unico cliente o più clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi.</p> <p>Modalità di versamento del premio unico Il versamento del premio unico deve essere effettuato direttamente a favore della compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la banca intermediaria del contratto. Il pagamento del premio segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).</p>
Rimborso	Non applicabile.
Sconti	Non è prevista l'applicazione di sconti sul premio da parte della compagnia e/o da parte della banca intermediaria.



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>Per il prodotto Patrimonio Sprint la data di inizio coincide con le ore 24:00 del giorno in cui la compagnia incassa il premio unico e lo investe al netto del costo.</p> <p>L'incasso del premio varia secondo la modalità di sottoscrizione del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in caso di sottoscrizione in sede: coincide con la data di sottoscrizione del modulo di polizza; • in caso di sottoscrizione fuori sede: è il giorno lavorativo successivo alla data in cui cade il termine del periodo di sospensiva del contratto, che è 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; • in caso di sottoscrizione tramite internet banking: è il secondo giorno lavorativo dopo la ricezione della proposta di investimento da parte del cliente nella sezione riservata dell'internet banking. Se il termine cade di sabato o in un giorno festivo, questo periodo viene prolungato fino al primo giorno lavorativo successivo. <p>È possibile posticipare la data di inizio del contratto e quindi di incasso del premio unico da parte della compagnia.</p> <p>Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - recesso dal contratto; - morte del cliente; - riscatto totale del contratto.
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 sottoscrizione della polizza con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla 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 Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano</p>



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

Recesso	<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 rimborserà al cliente il premio unico (se versato).</p> <p>Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia del contratto è sospesa per la durata di sette giorni di calendario successivi alla data di sottoscrizione del contratto (periodo di sospensiva). Se il periodo di sospensiva cade di sabato, di domenica o in un giorno festivo, l'efficacia del contratto è sospesa fino al primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>Durante tale periodo 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 per il tramite del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede;• inviando una comunicazione scritta tramite lettera raccomandata A/R all'indirizzo: <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Gestione Tecnica Via Melchiorre 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>Trascorso un anno dalla data di inizio del contratto, il cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale); durante la seconda fase contrattuale, può inoltre richiedere il pagamento parziale (riscatto parziale) del capitale investito.</p> <p>Riscatto totale, richiesto durante la prima fase contrattuale (dall'inizio del contratto fino al 20 dicembre 2027) il cliente riceve la somma della componente investita nella Gestione Separata e della componente investita nell'Attivo Specifico.</p> <p>Per la componente investita nella Gestione Separata si considera l'importo maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none">• il capitale investito, rivalutato alla data di richiesta del riscatto; tale capitale è costituito dall'importo investito nella Gestione Separata rivalutato in base ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata, al netto del costo di gestione;• il capitale minimo garantito pari all'importo investito nella Gestione Separata. <p>Per la componente investita nell'Attivo Specifico si considera il capitale investito nell'Attivo Specifico calcolato nell'ultimo anniversario del contratto ulteriormente rivalutato applicando il tasso annuo garantito in proporzione al tempo trascorso (pro-rata temporis) per la frazione d'anno dall'ultima rivalutazione alla data di richiesta di riscatto.</p>
---------------------------------------	---



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Riscatto totale, richiesto durante la seconda fase contrattuale (dal 21 dicembre 2027 fino alla morte del cliente), il cliente riceve l'importo maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none">• il capitale investito, rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto, al netto di eventuali uscite per riscatti parziali;• il capitale minimo garantito pari alla somma dell'importo investito nella Gestione Separata all'inizio del contratto e del capitale trasferito dall'Attivo Specifico al termine della prima fase contrattuale (capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico) al netto di eventuali uscite per riscatti parziali. <p>A seguito del 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">• richiesta nella seconda fase contrattuale;• l'importo richiesto è almeno di 2.500,00 euro;• il capitale investito residuo è almeno di 5.000,00 euro. <p>In caso di riscatto parziale, il cliente riceve l'importo richiesto, al netto dei costi di riscatto, se previsti, solo dopo che la compagnia ha verificato il rispetto dei limiti previsti per le richieste di riscatto parziale.</p> <p>Ai fini dell'esecuzione del riscatto parziale, la base di partenza è il valore di riscatto totale del contratto esclusivamente riferita alla componente investita nella Gestione Separata alla data di richiesta del riscatto.</p> <p>All'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita se previsto e le imposte di legge.</p> <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 Melchiorre 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 con età alla sottoscrizione minima di 18 e massima di 85 anni compiuti alla decorrenza, residente in Italia, con esigenze assicurative e che è interessato:

- alla garanzia finanziaria di restituzione di almeno il premio investito in caso di decesso e di riscatto totale;
- a 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 n. 2019/2088 (SFDR) ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Il prodotto è inoltre rivolto ad un cliente che ha:

- un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa minima;
- una capacità di sopportare le perdite finanziarie minima;
- una propensione al rischio da molto bassa a bassa;
- un orizzonte temporale d'investimento pari a medio periodo.

Per sottoscrivere il contratto il cliente non deve aver richiesto nei 60 giorni precedenti il riscatto totale o parziale di uno o più prodotti di investimento assicurativo (sia a premio unico, sia annuo oppure ricorrente) di Intesa Sanpaolo Vita, intermediati da Intesa Sanpaolo per i quali il cliente sia già contraente (o aderente nell'ambito di una polizza collettiva).



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 sul premio unico**

La compagnia applica sul premio unico un costo di ingresso fisso pari a 20,00 euro.

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

In caso di riscatto totale o di riscatto parziale, il contratto prevede l'applicazione di un costo variabile in funzione del periodo di tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto, come descritto nella seguente tabella:

Riscatto totale nella prima fase contrattuale:		
Anni interamente trascorsi	Costo applicato sulla componente investita in Gestione Separata	Costo applicato sulla componente investita nell'Attivo Specifico
Fino al giorno precedente il primo anniversario del contratto	Riscatto totale non ammesso	
Dal 1° anniversario e fino al giorno che precede il 2° anniversario	1,80%	3,00%
Dal 2° anniversario e fino al giorno che precede la fine della prima fase del contratto (19 dicembre 2027)	1,50%	2,00%
Nell'ultimo giorno della prima fase (20 dicembre 2027)	0,50%	

Riscatto totale/parziale nella seconda fase contrattuale:		
Anni interamente trascorsi	Costo applicato sulla componente investita in Gestione Separata	Costo applicato sulla componente investita nell'Attivo Specifico
Dal primo giorno della seconda fase (21 dicembre 2027) e fino al giorno che precede il 4° anniversario	0,50% con il minimo di 30,00 euro	n.a.
Dal 4° anniversario e fino al giorno che precede il 5° anniversario	0,25% con il minimo di 30,00 euro	n.a.
Dal 5° anniversario e fino al giorno che precede il 10° anniversario	30,00 euro	n.a.
Dal 10° anniversario in poi	30,00 euro per riscatto parziale, 0,00 euro per riscatto totale	n.a.

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

Il costo di gestione annuo trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata è pari all'1,40%.

- **Costo di gestione trattenuto dal rendimento annuo dell'Attivo Specifico**

Il costo di gestione annuo trattenuto dal rendimento annuo dell'Attivo Specifico è pari all'1,10% dall'inizio del contratto (decorrenza) fino alla scadenza dell'Attivo Specifico.

- **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 a partire di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento e sul periodo di detenzione raccomandato del prodotto di 5 anni.

Voci di costo		Quota parte percepita in media dall'intermediario
Costi una tantum	Costi di ingresso (costi gravanti sui premi)	0,00%
	Costi di uscita (costi di riscatto)	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-
	Atri costi correnti (costo di gestione applicato al rendimento della Gestione Separata)	37,77%
Oneri accessori	Commissioni di performance	-
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	-



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Investimento nella Gestione Separata

L'importo investito nella Gestione Separata viene rivalutato ad ogni anniversario della data di inizio del contratto applicando il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto.

Il tasso annuo di rivalutazione è pari al rendimento della Gestione Separata - realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente a quello in cui cade l'anniversario del contratto - diminuito del costo di gestione trattenuto dalla compagnia.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito può assumere anche valore negativo.

Il capitale investito, rivalutato annualmente, viene comunicato al cliente.

La prima rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata nella seconda fase contrattuale viene effettuata rivalutando:

- la componente inizialmente investita nella Gestione Separata alla ricorrenza anniversaria precedente in base al tasso annuo di rivalutazione applicato al tempo trascorso dal precedente anniversario di polizza fino all'anniversario in corso;
- la componente derivante dal trasferimento del Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico in base al tasso annuo di rivalutazione per il tempo trascorso dal 21 dicembre 2027 (inizio della seconda fase contrattuale) fino all'anniversario in corso.

In caso di morte del cliente o riscatto nella prima fase contrattuale, la prestazione non potrà risultare inferiore, all'importo inizialmente investito nella Gestione Separata; in caso di morte del cliente o riscatto nella seconda fase contrattuale, è prevista una prestazione minima almeno pari all'importo inizialmente investito nella Gestione Separata maggiorato del capitale trasferito al termine della prima fase contrattuale (**Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico**), tenuto conto degli eventuali riscatti parziali.

Investimento nell'Attivo Specifico

Il capitale investito nell'Attivo Specifico viene rivalutato annualmente, ad ogni anniversario della data di inizio del contratto, in base al **tasso annuo garantito** del 4,51% dell'Attivo Specifico ottenuto sottraendo, al rendimento annuo del 5,61% dell'Attivo Specifico, il costo di gestione annuo pari all'1,10%.

In caso di morte del cliente o di riscatto, per la frazione d'anno fino alla data di comunicazione di morte o fino alla data di richiesta del riscatto, il tasso annuo garantito viene applicato in proporzione (pro-rata temporis) al tempo trascorso dall'inizio del contratto o dal precedente anniversario del contratto fino alla data di comunicazione di morte o fino alla data di richiesta del riscatto.

Per la frazione d'anno fino alla scadenza dell'attivo specifico, il tasso annuo garantito viene applicato in proporzione (pro-rata temporis) al tempo trascorso dal precedente anniversario del contratto fino alla scadenza dell'Attivo Specifico. Il primo giorno della seconda fase contrattuale il **Capitale garantito alla scadenza dell'Attivo Specifico** viene trasferito automaticamente nella Gestione Separata.

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?

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:

IVASS

Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

Fax: 06.42133206

PEC: ivass@pec.ivass.it

Info su: www.ivass.it

ovvero

CONSOB

Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma

Info su: www.consob.it

**All'IVASS
o CONSOB**

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

Mediazione (obbligatoria)	<p>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.</p> <p>La richiesta di mediazione può essere inviata a: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Ufficio Affari Legali e Societari Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano Fax. +39 02.3051.8173 E-mail: comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it</p>
Negoziazione assistita (facoltativa)	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>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).</p> <p>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/.</p> <p>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.intesasanpaolovita.com.</p>

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 del premio Il premio versato sul contratto non è soggetto ad imposta sulle assicurazioni e non è detraibile dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).</p> <p>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 del cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p>
---	--

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERE AL CLIENTE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL 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.