

**Assicurazione sulla vita, a premio unico, a vita intera  
e prestazioni collegate in parte ai rendimenti di una Gestione  
Separata e in parte al valore delle quote di Fondi Interni  
e/o di Fondi Esterni (OICR)**



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

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

**Compagnia: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**

**Prodotto: Synthesis Business**

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

**Data di aggiornamento: 03 giugno 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 M. Gioia, 22 - 20124 Milano, Italia.  
Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

Il sito internet è: [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)  
L'indirizzo di Posta Elettronica Certificata è: [comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it](mailto: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](http://www.intesasanpaolovita.it/it/chi-siamo/dati-finanziari/solvency-ii).

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

<b>Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)</b>	<b>Requisito patrimoniale minimo (MCR)</b>	<b>Fondi propri ammissibili a copertura del SCR</b>	<b>Fondi propri ammissibili a copertura del MCR</b>	<b>Indice di solvibilità (solvency ratio)</b>
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 cliente (contraente), cioè il cliente titolare del contratto, è la persona giuridica, con sede legale in Italia, diversa da società fiduciaria.

L'assicurato, ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto, è il legale rappresentante del cliente.

Le prestazioni previste dal contratto dipendono:

- in parte dalla rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata denominata “**Trendifondo Intesa Vita**”;
- in parte dalla variazione del valore delle quote di uno o più Fondi Interni denominati: **Synthesis Mix 10, Synthesis Mix 20, Synthesis Mix 30, Synthesis Multiasset 15, Synthesis Multiasset 30, Synthesis Multiasset Flex, Synthesis Bilanciato 25, Synthesis Bilanciato 50 e Synthesis Bilanciato 80**;
- in parte dalla variazione del valore delle quote di uno o più **Fondi Esterni** (OICR - Organismi di Investimento Collettivi del Risparmio) elencati nel Documento contenente le informazioni chiave (KID)

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

Il contratto prevede la seguente prestazione:

### **Prestazione in caso di morte**

In caso di morte dell'assicurato, la compagnia riconosce, al beneficiario, il valore complessivo dell'investimento maggiorato di un importo variabile in funzione del tempo trascorso dalla data di inizio del contratto e dell'età dell'assicurato alla data di morte.

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

- capitale investito nella Gestione Separata alla data di disinvestimento, che corrisponde all'importo investito nella Gestione Separata rivalutato fino alla data di disinvestimento, al netto dei costi di gestione. Questo valore non potrà risultare inferiore all'importo investito nella Gestione Separata, al netto di eventuali uscite per switch e riscatti parziali;
- capitale investito nei Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR) alla data di disinvestimento. Il valore del capitale investito nei Fondi Interni e/o nei Fondi Esterni (OICR) è pari alla somma dei valori ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute per ciascun Fondo Interno e/o Fondo Esterno (OICR) per il corrispondente valore unitario della quota alla data di disinvestimento. In caso di disinvestimento di quote di Fondi Esterni (OICR), dal relativo valore verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato e non ancora prelevato.

La data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione di morte dell'assicurato.

Se la data di disinvestimento coincide con un giorno in cui il valore della quota dei Fondi Interni e/o dei Fondi Esterni (OICR) non viene calcolato, o in cui non risultino disponibili tutti i valori unitari delle quote dei Fondi Esterni (OICR) interessati, il disinvestimento è posticipato al primo giorno successivo in cui sono disponibili i valori quota di tutti i Fondi Interni e/o dei Fondi Esterni (OICR) scelti dal cliente.

Il valore complessivo dell'investimento viene maggiorato di un importo pari al minore tra:

- l'importo determinato in base al tempo trascorso dalla data di inizio del contratto alla data di morte dell'assicurato, come descritto nella tabella:

Durata del contratto	Importo incrementale
Inferiore o uguale a 9 mesi	5.000,00 euro
Superiore a 9 mesi	75.000,00 euro

e

- l'importo determinato applicando al valore complessivo dell'investimento una percentuale in base all'età dell'assicurato alla data della morte, come descritto nella tabella:

Età dell'assicurato alla data di morte	Percentuale di incremento
Pari o inferiore a 75 anni compiuti	1,0%
Superiore a 75 anni compiuti	0,1%

La maggiorazione, per il medesimo soggetto assicurato, indipendentemente dal numero di contratti Synthesis Business, non potrà comunque superare i seguenti importi massimi distinti in base al periodo in cui si verifica la morte:

- 5.000,00 euro cumulativamente per tutti i contratti Synthesis Business, con data di morte entro i primi 9 mesi di durata del contratto;
- 75.000,00 euro cumulativamente per tutti i contratti Synthesis Business, con data di morte successiva ai primi 9 mesi di durata del contratto.



## Quali sono le prestazioni?

È prevista la possibilità per il cliente di chiedere in corso di contratto la seguente operazione:

### Switch (trasferimenti tra le componenti 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 di investimento - Gestione Separata, Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR) - previsti 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:

- l'assicurato è in vita;
- siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di inizio del contratto;
- vengano rispettati i limiti di importo e ripartizione previsti.

Le informazioni di dettaglio sulla Gestione Separata e sui Fondi Interni sono riportate nei rispettivi Regolamenti allegati al contratto e nella pagina prodotto sul sito internet della compagnia ([www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)) nella sezione "Rendimenti e Quotazioni". Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche dei Fondi Esterni (OICR) collegati al contratto sono riportate nella pagina prodotto del sito internet della compagnia [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) dove sono presenti sia i documenti contenente 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

La prestazione in caso di morte dell'assicurato viene pagata qualunque sia la causa e senza limiti territoriali.



## Ci sono limiti di copertura?

A partire dalla data di inizio del contratto (decorrenza), la prestazione in caso di morte dell'assicurato è pagata senza alcuna limitazione.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

**Denuncia:** in caso di morte dell'assicurato, per il pagamento della prestazione assicurata, il beneficiario deve presentare:

- comunicazione di morte dell'assicurato con la richiesta di pagamento firmata dal beneficiario;
- originale del certificato di morte dell'assicurato o sua copia autentica con indicazione della data di nascita.

Inoltre, sul sito della compagnia è reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni recante l'elenco dei documenti da presentare.

Il beneficiario può 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. Decorso tale termine, la compagnia sarà tenuta a corrispondere agli aventi diritto, e sino alla data di effettivo pagamento, gli interessi per ritardato pagamento al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

### Dichiarazioni inesatte o reticenti

Non rilevanti.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p><b>Premio unico</b> Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 100.000,00 euro.</p> <p><b>Limiti al versamento del premio</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• massimo 3.000.000,00 di euro sulla Gestione Separata “Trendifondo Intesa Vita” per unico cliente relativamente ai contratti dei prodotti Synthesis (Cod. MIXT1, MIXT4, MIXT5), Synthesis HNWI (MIXT3) e Synthesis Business (MIXT7); alla determinazione di questa soglia concorrono: premi unici, versamenti aggiuntivi, riscatti parziali e operazioni di switch;</li> <li>• 10.000.000,00 di euro di importo “attivo” (premio attivo) sulla Gestione Separata “Trendifondo Intesa Vita” per un unico cliente (o più clienti solo se collegati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi).</li> </ul> <p><b>Ripartizione e limiti di investimento del premio unico versato</b> Il premio unico può essere ripartito nella Gestione Separata e in uno o più Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR), secondo la scelta del cliente e nel rispetto dei seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• numero massimo di Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR) selezionabili contemporaneamente: 20;</li> <li>• percentuale di investimento nella Gestione Separata: minimo 10% e massimo 50% del premio versato;</li> <li>• percentuale di investimento complessiva tra Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR): minimo 50% e massimo 90% del premio versato, con ripartizione libera tra Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR) fermo il limite di importo di cui al punto successivo;</li> <li>• parte di premio versato riferito a ciascun Fondo Interno e a ciascun Fondo Esterno (OICR) prescelto: minimo 1.000,00 euro.</li> </ul> <p><b>Mezzi di pagamento del premio</b> 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. 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 deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio.</p>
<b>Rimborso</b>	Non applicabile.
<b>Sconti</b>	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?

<b>Durata</b>	<p>Il contratto è <b>a vita intera</b>, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita dell’assicurato. La data inizio del contratto (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 <b>data di inizio del contratto (decorrenza)</b> coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il premio unico, al netto del costo applicati, viene investito in parte nella Gestione Separata e in parte in quote di uno o più Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR) in base alla combinazione di investimento scelta dal cliente.</p> <p>La <b>data di investimento</b> è il terzo giorno lavorativo successivo a quello di sottoscrizione del contratto, a condizione che la compagnia abbia incassato il premio.</p> <p>Se la data di investimento coincide con un giorno in cui il valore della quota dei Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR) non viene calcolato, o in cui non risultino disponibili tutti i valori unitari delle quote dei Fondi Esterni (OICR) interessati, questa sarà posticipata al primo giorno successivo in cui tale valore viene calcolato.</p> <p>La data di inizio del contratto (decorrenza) coincide quindi con la data di investimento del premio. È possibile posticipare la data di inizio del contratto fino a 20 giorni dopo la sottoscrizione del contratto stesso.</p> <p>Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- recesso dal contratto;</li> <li>- decesso dell’assicurato;</li> <li>- riscatto totale del contratto.</li> </ul>
<b>Sospensione</b>	Non applicabile.



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

<b>Revoca</b>	Non prevista.
<b>Recesso</b>	<p>Il cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sottoscrivendo il modulo presso la banca intermediaria;</li> <li>• oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Gestione Tecnica Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</b></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"> <li>• il premio unico, se la comunicazione di recesso perviene prima della data di investimento;</li> <li>• il premio unico tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata a uno o più Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR), se la comunicazione di recesso perviene dalla data di investimento in poi.</li> </ul>
<b>Risoluzione</b>	Non applicabile.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di inizio del contratto (decorrenza) e a condizione che l'assicurato sia in vita, il cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del valore di riscatto.</p> <p>Qualora, durante il primo anno di contratto, l'assicurato perda la qualifica di legale rappresentante del cliente, quest'ultimo ha la facoltà di richiedere alla compagnia il pagamento totale (riscatto totale speciale) del valore complessivo dell'investimento.</p> <p><b>Riscatto totale</b></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"> <li>• 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;</li> <li>• capitale investito nei Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR) alla data di disinvestimento. Il valore del capitale investito nei Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR) è pari alla somma dei valori ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute per ciascun Fondo Interno/Fondo Esterno (OICR) per il corrispondente valore unitario della quota alla data di disinvestimento.</li> </ul> <p>In seguito al riscatto totale, il contratto si estingue.</p> <p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'importo richiesto è almeno di 5.000,00 euro;</li> <li>• a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è uguale o superiore a 50.000,00 euro.</li> </ul> <p>Il cliente può chiedere il riscatto parziale scegliendo tra due modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>riscatto parziale proporzionale</b>, con il quale l'importo richiesto viene prelevato in modo proporzionale dalla Gestione Separata e dal/i Fondo/i Interno/i e/o dal/i Fondo/i Esterno/i (OICR), secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di richiesta;</li> <li>- <b>riscatto parziale selettivo</b>, con il quale il cliente sceglie liberamente come disinvestire l'importo richiesto da una o più delle componenti in vigore sul contratto (Gestione Separata e/o uno o più Fondi Interni e/o uno o più Fondi Esterni (OICR)). In tal caso con riferimento ai Fondi Interni e ai Fondi Esterni (OICR) oggetto dell'operazione: <ul style="list-style-type: none"> <li>• se un Fondo Interno o un Fondo Esterno (OICR) viene riscattato parzialmente: <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'importo minimo disinvestito per singolo Fondo Interno e per singolo Fondo Esterno (OICR) deve essere almeno di 1.000,00 euro;</li> <li>- a seguito dell'operazione, su ciascun Fondo Interno e su ciascun Fondo Esterno (OICR) l'importo residuo deve risultare almeno di 1.000,00 euro;</li> </ul> </li> <li>• se un Fondo Interno o un Fondo Esterno (OICR) viene riscattato totalmente non sono previsti limiti di importo.</li> </ul> </li> </ul>
---------------------------------------	--



Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO

**Valori di riscatto e riduzione**

Inoltre a seguito dell'operazione di riscatto parziale selettivo deve essere garantita questa ripartizione:

- per la Gestione Separata, un livello minimo del 10% e massimo del 50% del valore complessivo dell'investimento;
- per i Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR) complessivamente, un livello minimo del 50% e massimo del 90% del valore complessivo dell'investimento, con ripartizione libera tra Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR) fermo il limite di importo di cui sopra.

In seguito al riscatto parziale, il contratto resta in vigore per il valore complessivo residuo dell'investimento. Si segnala inoltre che:

- in caso di disinvestimento di quote di Fondi Esterni (OICR), dal relativo controvalore verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato e non ancora prelevato;
- all'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita;
- la data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta del riscatto. Se la data di investimento coincide con un giorno in cui il valore della quota dei Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR) non viene calcolato, o in cui non risultino disponibili tutti i valori unitari delle quote dei Fondi Esterni (OICR) interessati, questa sarà posticipata al primo giorno successivo in cui tale valore viene calcolato.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati per effetto:

- dei costi applicati;
- del possibile andamento negativo del valore delle quote per la parte investita nel/i Fondo/i Interno/i e nel/i Fondo/i Esterno/i (OICR).

Il contratto non prevede un valore di riduzione.

**Richiesta di informazioni**

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:

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - servizio clienti**  
**Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano**  
**fax + 39 02.3051.8188**  
**e-mail: [servizioclienti@pec.intesasnpaolovita.it](mailto:servizioclienti@pec.intesasnpaolovita.it)**



**A chi è rivolto questo prodotto?**

Il prodotto è rivolto a un cliente, di tipo persona giuridica, diverso da società fiduciaria, con sede legale in Italia con esigenze assicurative, che è interessato a costituire un portafoglio diversificato grazie alla presenza di più opzioni di investimento che comprendono la Gestione Separata, uno o più Fondi Interni e uno o più Fondi Esterni (OICR) esposti al rischio mercato, beneficiando dei vantaggi tipici dei prodotti assicurativi vita.

Il prodotto è inoltre rivolto a un cliente che ha:

- un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa almeno bassa;
- una capacità di sopportare le perdite finanziarie almeno contenuta;
- un orizzonte temporale di investimento pari almeno a medio 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 SFDR, ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali è subordinato all'investimento e il mantenimento dell'investimento in una o più delle opzioni di investimento di seguito indicate.

Opzioni di investimento classificate ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 SFDR:

• **Fondi Interni**

- Synthesis Mix 10,
- Synthesis Mix 20,
- Synthesis Mix 30.

• **Fondi Esterni (OICR)**

ISIN	NOME	LINK Sicav/SGR
LU1129205529	abrdrn SICAV I - China A Share Equity Fund	<a href="http://www.aberdeenstandard.com">www.aberdeenstandard.com</a>
LU0231473439	abrdrn SICAV I - Select Euro High Yield Bond Fund	<a href="http://www.aberdeenstandard.com">www.aberdeenstandard.com</a>
IE00B81TMV64	Algebris UCITS Funds plc - Algebris Financial Credit Fund	<a href="http://www.algebris.com/">http://www.algebris.com/</a>
LU1254137224	Allianz Capital Plus	<a href="https://regulatory.allianzgi.com/">https://regulatory.allianzgi.com/</a>
LU1883330109	Amundi Funds - Global Multi-Asset Conservative	<a href="http://www.amundi.com/">http://www.amundi.com/</a>
LU0996178371	Amundi Index Solutions - Amundi S&P 500 ESG	<a href="http://www.amundi.com/">http://www.amundi.com/</a>
LU0996177720	Amundi Index Solutions - Amundi S&P 500 ESG	<a href="http://www.amundi.com/">http://www.amundi.com/</a>



## A chi è rivolto questo prodotto?

ISIN	NOME	LINK Sicav/SGR
LU0389810994	Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select	<a href="http://www.amundi.com/">http://www.amundi.com/</a>
LU1601096537	AXA World Funds - Euro Credit Short Duration	<a href="https://www.axa-im.it/">https://www.axa-im.it/</a>
LU2498149207	AXA World Funds - Global Responsible Aggregate	<a href="https://www.axa-im.it/">https://www.axa-im.it/</a>
LU0468289250	BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund	<a href="http://www.blackrock.com/">http://www.blackrock.com/</a>
LU0368230461	BlackRock Global Funds - European Fund	<a href="http://www.blackrock.com/">http://www.blackrock.com/</a>
LU1960219571	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund	<a href="http://www.blackrock.com/">http://www.blackrock.com/</a>
LU0438336777	BlackRock Strategic Funds - Fixed Income Strategies Fund	<a href="http://www.blackrock.com/">http://www.blackrock.com/</a>
LU1170327289	BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund	<a href="http://www.bluebay.com/">http://www.bluebay.com/</a>
LU1753046652	BNP Easy MSCI Japan SRI S-Series 5% Capp	<a href="https://www.bnpparibas-am.it/">https://www.bnpparibas-am.it/</a>
LU1022395633	BNP Paribas Funds - Euro High Yield Short Duration Bond	<a href="https://www.bnpparibas-am.it/">https://www.bnpparibas-am.it/</a>
FR0011383058	BNP Paribas AM Europe - BNP Paribas Developpement Humain	<a href="https://www.bnpparibas-am.it/">https://www.bnpparibas-am.it/</a>
IE00B3VHXC32	BNY Mellon Global Funds PLC - Global Equity Income Fund	<a href="https://www.bnymellonim.com/">https://www.bnymellonim.com/</a>
LU0151325312	Candriam Bonds - Credit Opportunities	<a href="https://www.candriam.com/">https://www.candriam.com/</a>
LU0170293806	Candriam Bonds Global High Yield	<a href="https://www.candriam.com/">https://www.candriam.com/</a>
LU1295556887	Capital Group New Perspective Fund LUX	<a href="https://www.capitalgroup.com/international">https://www.capitalgroup.com/international</a>
LU0992627611	Carmignac Portfolio - Patrimoine	<a href="http://www.carmignac.com/">http://www.carmignac.com/</a>
LU0992624949	Carmignac Portfolio - Securite	<a href="http://www.carmignac.com/">http://www.carmignac.com/</a>
LU1861294582	CPR Invest - Education	<a href="http://www.cpr-am.com/">http://www.cpr-am.com/</a>
LU1653749918	CPR Invest - Food For Generations	<a href="http://www.cpr-am.com/">http://www.cpr-am.com/</a>
LU1530900684	CPR Invest - Global Disruptive Opportunities	<a href="http://www.cpr-am.com/">http://www.cpr-am.com/</a>
LU1683287889	Credit Suisse Lux Digital Health Equity Fund	<a href="http://www.credit-suisse.com/">http://www.credit-suisse.com/</a>
LU1794438561	DJE - Zins & Dividende	<a href="http://www.dje.lu/">http://www.dje.lu/</a>
BE0948502365	DPAM INVEST B - Equities NewGems Sustainable	<a href="http://www.dpas.lu/">http://www.dpas.lu/</a>
LU2058011201	DWS Invest Global Agribusiness	<a href="https://funds.dws.com/it-it/">https://funds.dws.com/it-it/</a>
LU0365358570	Epsilon Fund - Emerging Bond Total Return	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0365346997	Epsilon Fund - Euro Cash	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0497418391	Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0335991294	Eurizon Fund - Bond Emerging Markets	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0335987854	Eurizon Fund - Bond EUR Long Term LTE	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0335987698	Eurizon Fund - Bond EUR Medium Term LTE	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0335987268	Eurizon Fund - Bond EUR Short Term LTE	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU1090960326	Eurizon Fund - Bond Flexible	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0335991534	Eurizon Fund - Bond High Yield	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0335993746	Eurizon Fund Absolute Prudent	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0735549858	Eurizon Fund Active Allocation	<a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>
LU0348529875	Fidelity Active Strategy - Europe Fund	<a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a>
LU1097728361	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund	<a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a>
LU0346389934	Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund	<a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a>
LU0979392502	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund	<a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a>
LU1097728445	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund	<a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a>
LU1892830081	Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund	<a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a>
LU0388708587	Fonditalia - Equity Global Emerging Markets	<a href="http://www.fonditalia.org">www.fonditalia.org</a>
LU0388707183	Fonditalia - Equity Italy	<a href="http://www.fonditalia.org">www.fonditalia.org</a>
LU0553727644	Fonditalia - Flexible Italy F34	<a href="http://www.fonditalia.org">www.fonditalia.org</a>
LU0388709049	Fonditalia - Global Income	<a href="http://www.fonditalia.org">www.fonditalia.org</a>
LU0675296932	G Fund - Avenir Europe	<a href="https://products.groupama-am.com/">https://products.groupama-am.com/</a>
LU0555020725	Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency)	<a href="http://www.gsam.com/">www.gsam.com/</a>
LU1820776075	Goldman Sachs SICAV - Goldman Sachs Global Millennials Equity Portfolio	<a href="http://www.gsam.com/">www.gsam.com/</a>
LU0803997666	Goldman Sachs US Credit	<a href="http://www.gsam.com/">www.gsam.com/</a>
LU1451406505	Invesco - Euro Corporate Bond Fund	<a href="http://www.invesco.it/">www.invesco.it/</a>
LU1625225237	Invesco Global Total Return EUR Bond Fund	<a href="http://www.invesco.it/">www.invesco.it/</a>
LU1625225666	Invesco Pan European High Income Fund	<a href="http://www.invesco.it/">www.invesco.it/</a>
IE00B2B36V48	Janus Henderson Balanced Fund/Ireland	<a href="http://www.janushenderson.com/">www.janushenderson.com/</a>
LU0828818087	Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund	<a href="http://www.janushenderson.com/">www.janushenderson.com/</a>
LU1773286189	JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund	<a href="http://am.jpmorgan.com/">am.jpmorgan.com/</a>
LU1814671266	JPMorgan Funds - Euroland Equity Fund	<a href="http://am.jpmorgan.com/">am.jpmorgan.com/</a>
LU1727354448	JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund	<a href="http://am.jpmorgan.com/">am.jpmorgan.com/</a>
LU1727361229	JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund	<a href="http://am.jpmorgan.com/">am.jpmorgan.com/</a>
LU1814672587	JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund	<a href="http://am.jpmorgan.com/">am.jpmorgan.com/</a>
IE00BLP5S791	Jupiter Merian Gbl Equity Absolute Return	
FR0013185535	Lazard Convertible Global	<a href="http://www.lazardassetmanagement.com">www.lazardassetmanagement.com</a>
FR0011844034	Lazard Credit FI SRI	<a href="http://www.lazardassetmanagement.com">www.lazardassetmanagement.com</a>
FR0000027609	Lazard Euro Short Duration SRI	<a href="http://www.lazardassetmanagement.com">www.lazardassetmanagement.com</a>



## A chi è rivolto questo prodotto?

ISIN	NOME	LINK Sicav/SGR
LU1665238009	M&G Global Listed Infrastructure	www.mandg.com
LU1941717735	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Dynamic Allocation Fund	www.mandg.com
LU1881796145	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund	www.mandg.com
LU0219424131	MFS Meridian Funds - European Research Fund	www.mfs.com
LU1203833881	Mirabaud - Sustainable Global Focus	www.mirabaud-am.com
LU0360483019	Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund	www.morganstanley.com
IE0033758917	Muzinich Funds - EnhancedYield Short-Term Fund	www.muzinich.com
IE00BHLSJ159	Muzinich Funds - Global Tactical Credit Fund	www.muzinich.com
IE00B96LYN04	Muzinich Funds - Muzinich Americayield Fund	www.muzinich.com
IE00B12VW904	Neuberger Berman High Yield Bond Fund/Ireland	www.nb.com
IE00BDZRX185	Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund	www.nb.com
LU0772943501	Nordea 1 - European Financial Debt Fund	www.nordea.it
LU1915151887	Nordea 1 SICAV - Stable Return Fund	www.nordea.it
LU0280437160	Pictet - Emerging Local Currency Debt	https://am.pictet/it/italy
LU0386875149	Pictet - Global Megatrend Selection	https://am.pictet/it/italy
LU0474969937	Pictet - Global Megatrend Selection	https://am.pictet/it/italy
LU1115920552	Pictet - Multi - Asset Global Opportunities	https://am.pictet/it/italy
LU0217138485	Pictet - Premium Brands	https://am.pictet/it/italy
LU0503633769	Pictet-SmartCity	https://am.pictet/it/italy
IE0033666466	PIMCO GIS Global Real Return Fund	www.pimco.it
AT0000A0LNJ1	Raiffeisen Obbligazionario Sostenibile	https://www.rcm-international.com/
LU0232933159	Schroder ISF BRIC	www.schroders.com/
LU1046235906	Schroder ISF Strategic Credit	www.schroders.com/
LU0334663407	Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity	www.schroders.com/
LU0248177502	Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity	www.schroders.com/
LU0438092701	State Street Euro Corporate Bond Index Fund	www.ssga.com/
IE00BKDV4296	Trium ESG Emissions Impact Fund	https://trium-capital.com/
LU1525532344	Vontobel - Euro Corporate Bond	www.vontobel.com
LU1171709931	Vontobel Fund - Global Equity	www.vontobel.com
LU0368555768	Vontobel Fund - Global Equity	www.vontobel.com
LU0368557038	Vontobel Fund - US Equity	www.vontobel.com
LU1664635726	Vontobel Fund - US Equity	www.vontobel.com

Tali opzioni di investimento classificate art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 SFDR rappresentano il 72,92% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

Opzioni di investimento classificate ai sensi dell'art. 9 del Regolamento UE 2019/2088 SFDR:

ISIN	NOME	LINK Sicav/SGR
FR0013188745	Amundi Impact Green Bonds	http://www.amundi.com/
LU0368234703	BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund	http://www.blackrock.com/
LU2015349330	Candriam Equities L Oncology Impact	https://www.candriam.com/
LU1434524259	Candriam Sustainable - Equity Emerging Markets	https://www.candriam.com/
LU0992626480	Carmignac Portfolio - Emergents	http://www.carmignac.com/
LU0907928062	DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable	http://www.dpas.lu/
FR0013286911	Echiquier Positive Impact Europe	https://www.lfde.com/
LU0914732671	Mirova Funds - Mirova Europe Environmental Equity Fund	www.mirova.com
LU0503631631	Pictet - Global Environmental Opportunities	www.am.pictet/
LU2146190165	RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities	www.robeco.com/it
LU0462791236	Sustainable Global Thematic Portfolio	www.alliancebernstein.com
LU0384405949	Vontobel Fund - Global Environmental Change	www.vontobel.com

Tali opzioni di investimento classificate art. 9 del Regolamento UE 2019/2088 SFDR rappresentano l'8,33% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

Specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali sono reperibili nell'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR).

Le Informative per ciascuna opzione di investimento sono consultabili sui siti internet delle Società di Gestione sopra elencate.

Con riferimento ai Fondi Interni: 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.

Con riferimento ai Fondi Esterni (OICR): l'elenco aggiornato delle opzioni di investimento classificate artt. 8 e 9 SFDR è reso disponibile sul sito internet della compagnia nella pagina prodotto.



## 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 versati**

La compagnia applica al premio unico versato un costo fisso di 100,00 euro. Il premio unico versato al netto di questo costo costituisce il premio investito.

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

Il costo fisso applicato in caso di riscatto totale o di riscatto parziale (proporzionale e selettivo) è pari a:

- fino al giorno che precede il 1° anniversario di polizza: 1% con un minimo di 100,00 euro (la sola penale dell'1% non viene applicata nel caso in cui l'assicurato perda la qualifica di legale rappresentante);
- dal 1° anniversario di polizza e fino al giorno che precede il 10° anniversario di polizza: 100,00 euro.

Per il solo riscatto totale, dal giorno del 10° anniversario di polizza non è prevista l'applicazione di alcun costo.

Qualora l'assicurato perda la qualifica di legale rappresentante, il cliente ha la facoltà di richiedere il riscatto totale (riscatto totale speciale). In questo caso, non è dovuta la penale di riscatto ad eccezione del costo fisso pari a 100,00 euro.

- **Costi per le operazioni di switch**

Il contratto non prevede l'applicazione di costi per le operazioni di switch.

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

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

- **Costi gravanti sui Fondi Interni**

Di seguito sono indicati i costi gravanti su ciascun Fondo Interno collegato al contratto e 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 ad ogni giorno e prelevata dalla compagnia ogni tre mesi.

La commissione di gestione è pari all'**1,60%** annuo per ciascuno dei seguenti Fondi Interni appartenenti all'area gestione attiva:

- Synthesis Mix 10,
- Synthesis Mix 20,
- Synthesis Mix 30,
- Synthesis Multiasset 15,
- Synthesis Multiasset 30.

Per i Fondi Interni dell'area bilanciata la commissione di gestione è pari:

- all'**1,20%** annuo per il Fondo Interno Synthesis Bilanciato 25;
- all'**1,30%** annuo per il Fondo Interno Synthesis Bilanciato 50;
- all'**1,40%** annuo per il Fondo Interno Synthesis Bilanciato 80.

Per il Fondo Interno dell'area flessibile la commissione di gestione è pari:

- all'**1,60%** annuo per il Fondo Interno Synthesis Multiasset Flex.

- b) **Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di Fondi Esterni (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 Synthesis Mix 10, Synthesis Mix 20, Synthesis Mix 30, Synthesis Multiasset 15, Synthesis Multiasset 30, Synthesis Multiasset Flex;
- allo 0,80% annuo degli attivi stessi per i Fondi Interni Synthesis Bilanciato 25, Synthesis Bilanciato 50 e Synthesis Bilanciato 80.

Non sono previste commissioni di overperformance gravanti sui Fondi Esterni (OICR).

- **Costi gravanti sui Fondi Esterni (OICR)**

- a) **Commissione di gestione:** i Fondi Esterni (OICR) nei quali il cliente può decidere di investire prevedono delle commissioni annue di gestione che gravano sul valore unitario della quota del Fondo Esterno (OICR). Questi costi vengono trattenuti direttamente dalle Società di Gestione per la loro attività di gestione dei Fondi Esterni (OICR) stessi e variano da un minimo dello 0,10% ad un massimo del 2,00%.

Per i dettagli è possibile consultare il sito internet delle Società di Gestione.



## Quali costi devo sostenere?

### b) Costi applicati mediante prelievo di quote per la parte di investimento in OICR

Con riferimento all'eventuale parte di investimento direttamente in Fondi Esterni (OICR) è prevista una commissione di gestione pari all'1,60% annuo trattenuta dalla compagnia per l'attività di Fund Selection. Per il solo Fondo Epsilon Fund Euro Cash è prevista una commissione di gestione pari allo 0,3%. Questa commissione di gestione è prelevata pro-rata, mediante disinvestimento delle quote del Fondo Esterno (OICR) in vigore sul contratto, alla fine di ogni mese solare.

In caso di morte dell'assicurato, di riscatto totale o parziale (proporzionale e selettivo) e di switch, dal valore relativo alle quote dei Fondi Esterni (OICR) disinvestite verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato ma non ancora prelevato.

#### • 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.

Voci di costo		Quota parte percepita in media dall'intermediario	
Costi una tantum	Costi di ingresso (costi gravanti sui premi)	0%	
	Costi di uscita (costi di riscatto)	0%	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-	
	Atri costi correnti (costi/commissioni di gestione*)	Gestione Separata: Trendifondo Intesa Vita	34,62%
		Fondo Interno: Synthesis Mix 10	75,00%
		Fondo Interno: Synthesis Mix 20	
		Fondo Interno: Synthesis Mix 30	
		Fondo Interno: Synthesis Multiasset 15	
		Fondo Interno: Synthesis Multiasset 30	
		Fondo Interno: Synthesis Multiasset Flex	
		Fondo Interno: Synthesis Bilanciato 25	66,67%
		Fondo Interno: Synthesis Bilanciato 50	69,23%
Fondo Interno: Synthesis Bilanciato 80	71,43%		
Fondi Esterni (OICR)**	81,25%		

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

\*\* Costi applicati mediante prelievo di quote.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Investimento nella Gestione Separata

Al capitale derivante dalla parte dell'importo investito nella Gestione Separata viene riconosciuto, il 31 dicembre di ogni anno, un tasso di rivalutazione che è pari al rendimento della Gestione Separata, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui viene effettuata la rivalutazione al netto del costo di gestione trattenuto dalla compagnia.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito 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.

Ogni nuova rivalutazione si applica sul capitale investito comprensivo degli effetti di tutti le rivalutazioni precedenti.

Il capitale rivalutato al 31 dicembre di ogni anno, viene comunicato al cliente.

In caso di morte dell'assicurato 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 dell'importo investito nella Gestione Separata, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e operazioni di switch.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Investimento nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni (OICR)

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni (OICR) 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 e/o Fondi Esterni (OICR), 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 e/o Fondi Esterni (OICR) riconosciuto dalla compagnia in caso di morte dell'assicurato 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 e dei Fondi Esterni (OICR):

- **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 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.intesasampaolovita.it](http://www.intesasampaolovita.it).

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

<b>All'IVASS o CONSOB</b>	<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;"><b>IVASS</b> <b>Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma</b> <b>Fax: 06.42133206</b> <b>PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a></b> <b>Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></b></p> <p style="text-align: center;">ovvero</p> <p style="text-align: center;"><b>CONSOB</b> <b>Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma</b> <b>Info su: <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a></b></p>
-------------------------------	--

## 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:**

<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). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.
<b>Negoziazione assistita (facoltativa)</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</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="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a> ).

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<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><b>Trattamento e detraibilità fiscale del premio</b> 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><b>Tassazione delle somme corrisposte</b> La compagnia non applica alcuna imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa, poiché tali proventi contribuiscono a determinare il reddito d'impresa del cliente. Negli altri casi, le somme corrisposte 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.</p> <p>In caso di morte dell'assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p> <p><b>Imposta di bollo</b> 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 (morte e riscatto). 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).</p>
---	--

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