

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

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

**Prodotto: Patrimonio Garanzia 5 anni**

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

**Data di realizzazione: 20 aprile 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 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".

La prestazione prevista dal contratto si rivaluta ad ogni anniversario di polizza sulla base del tasso annuo di rivalutazione (al netto della commissione di gestione) della Gestione Separata denominata "Fondo Sicuro" (nel seguito solo Gestione Separata).

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

### Prestazione in caso di vita del cliente a scadenza

Al termine del 5° anno dalla data di inizio (decorrenza) del contratto, la prestazione a scadenza è pari all'importo maggiore tra:

- il capitale investito, pari all'importo investito rivalutato fino alla data di scadenza, al netto della commissione di gestione e di eventuali uscite per riscatti parziali, maggiorato del bonus dell'1,50% del capitale stesso;
- l'importo investito, al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

A seguito della liquidazione per scadenza il contratto si estingue.

### Prestazione in caso di morte del cliente

In caso di morte del cliente, prima della scadenza del contratto, la compagnia si impegna a pagare ai beneficiari l'importo maggiore tra:

- il capitale investito, pari all'importo investito rivalutato fino alla data di comunicazione di morte (che anche se successiva alla scadenza sarà comunque considerata pari alla data di scadenza stessa) al netto della commissione di gestione e di eventuali uscite per riscatti parziali, maggiorato del bonus dell'1,50% ridotto in proporzione al tempo trascorso dall'inizio del contratto alla data di comunicazione della morte;
- importo investito, 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](http://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?

**Scadenza:** al termine del 5° anno dalla data di inizio del contratto (decorrenza) il cliente deve richiedere la liquidazione della prestazione, inviando apposita comunicazione alla compagnia indicando le coordinate bancarie sulle quali effettuare il pagamento.

**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 in caso di morte 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 in caso di morte** (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 in caso di morte 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 in caso di morte; l'indicazione di come sarà impiegato il capitale; l'esonero della compagnia da ogni responsabilità.



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

Cosa fare in caso di evento?	<b>Altra documentazione</b>							
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>In caso di designazione nominativa dei beneficiari</th> <th>In caso di designazione non nominativa dei beneficiari</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>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"> <li>- gli estremi del/i testamento/i;</li> <li>- che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati.</li> </ul> </li> <li>Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul> </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto lasciando testamenti e che essi siano gli unici conosciuti, validi e non impugnati;</li> <li>- gli estremi del/i testamento/i;</li> <li>- 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.</li> </ul> </li> <li>Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul> </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table>	In caso di designazione nominativa dei beneficiari	In caso di designazione non nominativa dei beneficiari	<ul style="list-style-type: none"> <li>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"> <li>- gli estremi del/i testamento/i;</li> <li>- che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati.</li> </ul> </li> <li>Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto lasciando testamenti e che essi siano gli unici conosciuti, validi e non impugnati;</li> <li>- gli estremi del/i testamento/i;</li> <li>- 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.</li> </ul> </li> <li>Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
	In caso di designazione nominativa dei beneficiari	In caso di designazione non nominativa dei beneficiari						
	<ul style="list-style-type: none"> <li>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"> <li>- gli estremi del/i testamento/i;</li> <li>- che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati.</li> </ul> </li> <li>Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto lasciando testamenti e che essi siano gli unici conosciuti, validi e non impugnati;</li> <li>- gli estremi del/i testamento/i;</li> <li>- 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.</li> </ul> </li> <li>Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>							
<b>In caso di testamento/i</b>								
<b>In assenza di testamento</b>								
<p>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.</p>								
<p><b>Prescrizione:</b> 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).</p>								
<p><b>Erogazione della prestazione:</b> 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.</p>								
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non rilevanti.							



## Quando e come devo pagare?

Premio	<p><b>Premio unico</b> Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.</p> <p><b>Limiti massimi al versamento del premio</b> È previsto un limite all'importo massimo del premio unico versato su uno o più contratti del prodotto Patrimonio Garanzia 5 anni (Cod. A1SU1). Tale importo massimo è pari a 99.999,99 euro. È previsto un importo "attivo" massimo di 10.000.000,00 di euro (premio attivo) sulla Gestione Separata "Fondo Sicuro", per un unico cliente o più clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi.</p> <p><b>Modalità di versamento del premio unico</b> 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 l'inizio del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).</p>
--------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



## Quando e come devo pagare?

<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 a <b>scadenza</b>, con una durata di 5 anni. 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 Garanzia 5 anni la data di inizio coincide con le ore 24:00 del giorno in cui la compagnia incassa il premio unico e lo investe nella Gestione Separata.</p> <p>L'incasso del premio varia secondo la modalità di sottoscrizione del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>in caso di sottoscrizione in sede:</b> coincide con la data di sottoscrizione del modulo di polizza;</li> <li>• <b>in caso di sottoscrizione fuori sede:</b> 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;</li> <li>• <b>in caso di sottoscrizione tramite internet banking:</b> 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.</li> </ul> <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"> <li>- scadenza;</li> <li>- recesso dal contratto;</li> <li>- morte del cliente;</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 con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla 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.</b> <b>Gestione Tecnica</b> <b>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). Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la compagnia rimborserà al cliente il premio unico (se versato).</p> <p><b>Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede</b>, 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>



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

<b>Recesso</b>	<p>Durante tale periodo il cliente può recedere dal contratto in una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• inviando comunicazione scritta alla banca intermediaria al seguente indirizzo:</li></ul> <p style="text-align: center;">c/o <b>Italia Transazionale</b> <b>Diritto di ripensamento</b> <b>Via Vincenzo Lamaro, 25 - 00173 Roma</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria presso la filiale o per il tramite del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede;</li><li>• inviando una comunicazione scritta tramite lettera raccomandata A/R all'indirizzo:</li></ul> <p style="text-align: center;"><b>Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.</b> <b>Gestione Tecnica</b> <b>Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</b></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"><li>• di ricezione della comunicazione presso Italia Transazionale;</li><li>• di sottoscrizione del modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria o dal consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede;</li><li>• di ricezione della compagnia della lettera raccomandata (data del timbro della ricevuta di ritorno).</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, il cliente, finché in vita e in qualsiasi momento può chiedere il pagamento parziale del capitale investito (riscatto parziale) o estinguere il contratto chiedendo il pagamento totale (riscatto totale) del capitale investito.</p> <p><b>Riscatto totale</b></p> <p>In caso di richiesta di riscatto totale, la compagnia riconosce al cliente l'importo maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• il capitale investito alla data di richiesta del riscatto: pari al premio investito, acquisito con il premio unico versato diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali, rivalutato in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata - al netto del costo di gestione - sino alla data di richiesta del riscatto;</li><li>• l'importo investito al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.</li></ul> <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 2.500,00 euro;</li><li>• il capitale investito è almeno di 5.000,00 euro.</li></ul> <p>Ai fini dell'esecuzione del riscatto parziale, la base di partenza è il valore di riscatto totale del contratto alla data di richiesta del riscatto.</p> <p>All'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita.</p> <p><u>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore all'importo investito per effetto dei costi applicati.</u></p> <p>Il contratto non prevede un valore di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<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;"><b>Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - servizio clienti</b> <b>Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</b> <b>fax + 39 02.3051.8188</b> <b>e-mail: <a href="mailto:servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it">servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it</a></b></p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a un cliente con età alla sottoscrizione minima di 18 anni e massima di 90 anni (compiuti), residente in Italia, con esigenze assicurative e che è interessato:

- a investire un capitale che si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione Separata;
- alla garanzia di restituzione dell'importo investito in caso di scadenza, di morte o di riscatto anticipato;
- 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 5 anni.

Inoltre, Patrimonio Garanzia 5 anni è riservato a clienti di Intesa Sanpaolo che, al momento della sottoscrizione, non abbiano richiesto, nei 60 giorni precedenti la sottoscrizione di questo contratto, il riscatto totale o parziale di uno o più prodotti di investimento assicurativo (sia a premio unico, sia annuo che 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 non applica sul premio unico alcun costo di ingresso.

### • 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:

Periodo di tempo trascorso	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Fino a 90 giorni di durata del contratto	Riscatto totale e parziale non ammesso
Dal 91° giorno fino al giorno che precede il 1° anniversario	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

### • 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'1,10%.

### • 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)	29,80%
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.

A scadenza, in caso di morte del cliente o di riscatto è prevista comunque una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%, ciò significa che la prestazione a favore del cliente o dei beneficiari non potrà risultare inferiore all'importo investito nella Gestione Separata, tenuto conto delle eventuali uscite per riscatti parziali. La rivalutazione del capitale investito viene effettuata in proporzione (pro-rata temporis) per il periodo compreso fra l'anniversario di polizza e la data di comunicazione di morte (che anche se successiva alla scadenza sarà comunque considerata pari alla data di scadenza stessa) o fino alla data di richiesta del riscatto.

### 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](http://www.intesasanpaolovita.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> ). 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: <a href="https://ec.europa.eu/consumers/odr/">https://ec.europa.eu/consumers/odr/</a> . 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 <a href="mailto:ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.com">ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.com</a> .

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	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. <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). <b>Tassazione delle somme corrisposte</b> Le somme corrisposte dalla compagnia, sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e premio versato. Poiché i rendimenti derivanti dai titoli di Stato (ed equiparati) continuano ad essere assoggettati al 12,5%, la stessa base imponibile è ridotta proporzionalmente in funzione dei rendimenti riferibili agli investimenti in titoli di Stato ed equiparati. L'aliquota effettiva di tassazione sarà, quindi, compresa tra il 12,5% e il 26% in base alla natura degli investimenti (titoli di Stato o diversi) collegati al contratto. In caso di morte del cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni.
-----------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**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.**

## APPENDICE INFORMATIVA

### PATRIMONIO GARANZIA 5 ANNI (Cod. A1SU1)

La presente appendice informativa costituisce parte integrante e sostanziale del Set Informativo del prodotto "Patrimonio Garanzia 5 anni" ed è conseguente all'operazione di fusione delle Gestioni Separate "Armonium", "Fondo Sicuro", "BAP Gestione" e "Fondo Base Solida" (nel seguito la "Fusione"), con decorrenza 1° agosto 2024.

Per effetto della Fusione, il patrimonio della Gestione Separata "Fondo Sicuro" collegata al prodotto "Patrimonio Garanzia 5 anni" confluirà nella Gestione Separata "Fondo Base Solida", che ha obiettivi e politiche di investimento simili ed è inoltre classificata come art. 8 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).

La Fusione non prevede alcun costo a carico del cliente, non comporta variazioni delle Condizioni di Assicurazione e avverrà garantendo continuità gestionale e contrattuale.

Ai fini della rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata del prodotto "Patrimonio Garanzia 5 anni", i tassi di rendimento relativi ai periodi annuali di osservazione che si completeranno:

- entro il 31 luglio 2024 saranno quelli realizzati nel medesimo periodo dalla Gestione Separata "Fondo Sicuro";
- dopo il 1° agosto 2024 saranno quelli realizzati nel medesimo periodo dalla Gestione Separata "Fondo Base Solida".

Come previsto dal Regolamento della Gestione Separata "Fondo Sicuro" per il caso di fusione, il cliente può richiedere il riscatto entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto.

La compagnia rimborserà al cliente il premio unico versato comprensivo dell'eventuale rivalutazione realizzata tra la data di sottoscrizione e la data di richiesta di riscatto.

Il cliente potrà richiedere il riscatto recandosi direttamente in filiale o inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A-R a:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

- Liquidazioni Vita -

Via Melchiorre Gioia 22 – 20124 Milano.

La richiesta dovrà essere corredata di carta d'identità in corso di validità del cliente. Inoltre, in ottemperanza a quanto previsto dal D.lgs. 231/2007 in materia di antiriciclaggio, la banca tenutaria del conto corrente, su cui desidera ricevere l'accredito della liquidazione, dovrà trasmettere a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. il modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela o l'attestazione di adeguata verifica tramite raccomandata o email/pec aziendale all'indirizzo [uff.portafoglioli liquidazioni@pec.intesasanpaolovita.it](mailto:uff.portafoglioli liquidazioni@pec.intesasanpaolovita.it)

La presente appendice informativa è comprensiva del Regolamento della Gestione Separata "Fondo Base Solida" e dell'ultima composizione sintetica disponibile delle Gestioni Separate "Fondo Base Solida" e "Fondo Sicuro".

### Regolamento della Gestione Separata “Fondo Base Solida”

#### Art. 1 Istituzione e denominazione della Gestione Separata “Fondo Base Solida”

L'impresa di assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi dalla stessa detenuti, denominato “Fondo Base Solida” in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dall'impresa di assicurazione per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

L'impresa di assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno al contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Separata con altre Gestioni Separate aventi analoghe caratteristiche.

Qualora l'impresa di assicurazione intenda dar corso all'operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

#### Art. 2 Partecipanti alla Gestione Separata

Nella Gestione “Fondo Base Solida” confluiranno le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita che prevedono la rivalutazione annua delle prestazioni.

Alla Gestione Separata possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto a prestazioni rivalutabili.

#### Art. 3 Obiettivi e politiche di investimento

La Gestione “Fondo Base Solida” ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi di interesse obbligazionari area Euro, in un'ottica di medio periodo nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenendo in considerazione la durata media delle passività e degli investimenti della gestione.

La gestione finanziaria 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) 2019/2088 (SFDR).

Il portafoglio della Gestione Separata può essere investito principalmente nelle seguenti attività, con i limiti quantitativi di cui alla tabella riportata nell'Articolo 4 ed i limiti qualitativi di seguito indicati:

- Titoli obbligazionari di emittenti governativi.
- Altri titoli obbligazionari diversi dai Titoli di Stato, quali a titolo esemplificativo le obbligazioni societarie, cartolarizzazioni e strutturati di credito, depositi bancari vincolati e certificati di deposito.

Gli investimenti in titoli obbligazionari governativi e corporate non investment grade sono ammessi in misura contenuta.

- Titoli azionari negoziati nei principali mercati internazionali. L'acquisto di titoli azionari illiquidi è ammesso in misura residuale.
- Investimenti in altri strumenti finanziari:
  - i) Fondi alternativi: si intendono gli investimenti in OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi;
  - ii) Fondi immobiliari e Immobili: per investimenti immobiliari si intendono le partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili.

## Regolamento della Gestione Separata “Fondo Base Solida”

Nella Gestione potranno essere utilizzati strumenti finanziari derivati sia con finalità di copertura del rischio su titoli in portafoglio, sia al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso nel rispetto comunque delle disposizioni normative vigenti in materia. L'utilizzo di strumenti derivati non deve comportare la violazione di eventuali limiti di investimento previsti per gli attivi sottostanti.

Le attività della Gestione Separata sono prevalentemente denominate in euro oppure, se espresse in divisa diversa dall'euro, deve essere effettuata la copertura del rischio di cambio.

Sono tuttavia ammessi investimenti in strumenti finanziari denominati in divisa diversa dall'euro senza la copertura del rischio di cambio per una quota residuale del portafoglio. Non è esclusa la possibilità di investire in parti di OICR o in altri strumenti finanziari emessi da controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento IVASS n. 25, in misura non superiore al 10% dell'ammontare delle riserve tecniche della Gestione Separata alla chiusura dell'esercizio precedente.

Tali investimenti sono comunque effettuati alle stesse condizioni di mercato applicate da controparti terze sugli stessi mercati.

Ai fini della caratterizzazione della Gestione Separata come Art. 8 del Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), nella selezione degli investimenti è previsto un limite minimo al rating ESG (Environmental, Social e Governance) medio del portafoglio della Gestione Separata. Inoltre, verranno considerati i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità ambientali e sociali mediante la rilevazione ed il monitoraggio degli stessi.

### Art. 4 Criteri di investimento nella Gestione Separata

L'impresa di assicurazione investe le attività della Gestione Separata secondo quanto indicato nella seguente tabella:

LIMITI DI INVESTIMENTO FONDO BASE SOLIDA			
Obbligazionario governativo (*)	Titoli di Stato e Supranational area UE e altri Titoli di Stato rating $\geq$ AA- Altri Titoli di Stato	$\geq$ 30% $\geq$ 0%	$\leq$ 100% $\leq$ 40%
Obbligazionario Corporate (*)	Titoli Corporate	$\geq$ 0%	$\leq$ 60%
Azionario (*)	Azionario	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%
Altri Investimenti	Investimenti alternativi Immobiliari	$\geq$ 0% $\geq$ 0%	$\leq$ 6% $\leq$ 6%
Derivati	Strumenti derivati per gestione efficace	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%
Liquidità	Disponibilità di cassa	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%

(\*) L'investimento indicato si realizza attraverso investimenti diretti o attraverso l'acquisto di OICR armonizzati.

### Art. 5 Periodo di osservazione e tasso medio di rendimento

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata è annuale.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione di cui sopra, è calcolato con periodicità mensile ed è uguale al rapporto tra il risultato finanziario della gestione e la giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione è costituito dai proventi finanziari della gestione, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, nonché dagli utili e dalle perdite effettivamente realizzate nel periodo di osservazione, al netto delle spese sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione e per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli eventualmente derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa di assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione. Il trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa di assicurazione alla Gestione Separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella Gestione Separata.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione, ed è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione.

### **Art. 6 Spese gravanti sulla Gestione Separata**

Le spese a carico della Gestione Separata sono rappresentate unicamente da:

- a) le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata;
- b) i compensi dovuti alla società di revisione di cui all'Art. 7 “Revisione contabile”. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

### **Art. 7 Revisione contabile**

La Gestione Separata “Fondo Base Solida” è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

In particolare, la società di revisione dichiara, con apposita relazione, di aver verificato:

- la consistenza delle attività, la conformità delle stesse e dei loro criteri di valutazione alla normativa vigente ed al presente Regolamento;
- la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione;
- l'adeguatezza delle attività assegnate alla Gestione Separata alla fine del periodo di osservazione rispetto alle riserve matematiche dell'impresa di assicurazione;
- la conformità del rendiconto e del prospetto della composizione della Gestione Separata alla normativa vigente.

### **Art. 8 Modifiche del Regolamento della Gestione Separata**

Il presente Regolamento della Gestione Separata può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per il contraente.

Come indicato al precedente Art. 1 del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione della Gestione Separata con altra Gestione Separata dell'impresa di assicurazione avente caratteristiche del tutto simili. In tal caso, l'impresa di assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione Separata, i criteri di liquidazione degli attivi della Gestione Separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione Separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

L'impresa di assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata originariamente collegata al Contratto presso la Gestione derivante dalla fusione.

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.



**PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLE GESTIONI SEPARATE IN EURO**

Fondo Base Solida

valori in euro

	Alla chiusura del semestre di riferimento (29/02/2024)		Alla chiusura del periodo di riferimento precedente (31/12/2023)	
	Importi da libro mastro	%	Importi da libro mastro	%
Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	7.914.552.075	91,6%	8.111.894.406	91,2%
Titoli di capitale	74.574.670	0,9%	77.950.386	0,9%
Altre attività patrimoniali	647.488.403	7,5%	703.621.194	7,9%
Passività patrimoniali	-17.947	0,0%	-13.533	0,0%
Saldo attività della gestione separata	8.636.597.201	100,0%	8.893.452.453	100,0%

FONDO SICURO

valori in euro

	Alla chiusura del semestre di riferimento (29/02/2024)		Alla chiusura del periodo di riferimento precedente (31/12/2023)	
	Importi da libro mastro	%	Importi da libro mastro	%
Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	3.193.842.769	88,3%	3.263.436.497	95,1%
Titoli di capitale	9.019.571	0,2%	21.836	0,0%
Altre attività patrimoniali	414.886.657	11,5%	168.553.439	4,9%
Passività patrimoniali	-31.529	0,0%	-23.776	0,0%
Saldo attività della gestione separata	3.617.717.468	100,0%	3.431.987.996	100,0%