

**Assicurazione sulla vita, a premio unico, a vita intera,
con prestazioni rivalutabili e con garanzia accessoria**



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

Compagnia: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: Patrimonio Domani Plus

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

Data di aggiornamento: 19 febbraio 2025. 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 Assicurazioni S.p.A.**, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Assicurazioni, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

La sede legale è in Via San Francesco d'Assisi, n. 10 - 10122 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.intesasanpaoloassicurazioni.com

L'indirizzo di Posta Elettronica Certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Intesa Sanpaolo Assicurazioni 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 Assicurazioni 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.intesasanpaoloassicurazioni.com/it/chi-siamo/dati-finanziari/solvency-ii.

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)	Requisito patrimoniale minimo (MCR)	Fondi propri ammissibili a copertura del SCR	Fondi propri ammissibili a copertura del MCR	Indice di solvibilità (solvency ratio)
3.262,0 milioni di euro	1.467,9 milioni di euro	8.384,4 milioni di euro	7.514,1 milioni di euro	257%

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

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

Il prodotto riconosce **prestazioni per la garanzia principale** e **prestazioni per la garanzia accessoria**. La garanzia principale prevede il versamento del premio unico, al netto del costo, in una combinazione predefinita di due Gestioni Separate: 60% nella Gestione Separata denominata "Fondo VIVAPIÙ" e 40% nella Gestione Separata "Fondo Base Solida" (nel seguito solo Gestioni Separate). La garanzia accessoria prevede il versamento di un premio annuo per la copertura per morte da infortunio - garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari".

La garanzia principale prevede la seguente prestazione:

In caso di morte del cliente, la compagnia si impegna a pagare ai beneficiari un importo pari alla somma per ciascuna Gestione Separata del maggiore tra:

- il capitale investito, pari agli importi investiti rivalutati fino alla data di comunicazione di morte al netto di eventuali uscite per riscatti parziali;
- il capitale minimo garantito, pari agli importi investiti al netto di eventuali uscite per riscatti parziali.

La garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari" prevede la seguente prestazione:

In caso di morte del cliente causato da infortunio viene pagato ai beneficiari un importo aggiuntivo (capitale assicurato) rispetto a quello riconosciuto dalla garanzia principale.

Il cliente può scegliere tra due livelli di copertura che si differenziano per un diverso capitale assicurato in funzione dell'età del cliente al momento della morte come indicato nella seguente tabella:

Livello Base	
Età del cliente al momento della morte	Ammontare del capitale assicurato
da 65 a 69 compiuti	100.000,00 euro
da 70 a 74 compiuti	62.000,00 euro
da 75 a 79 compiuti	33.000,00 euro
da 80 a 84 compiuti	15.000,00 euro
da 85 a 91 compiuti	7.000,00 euro

Livello Premium	
Età del cliente al momento della morte	Ammontare del capitale assicurato
da 65 a 69 compiuti	150.000,00 euro
da 70 a 74 compiuti	93.000,00 euro
da 75 a 79 compiuti	49.500,00 euro
da 80 a 84 compiuti	22.500,00 euro
da 85 a 91 compiuti	10.500,00 euro

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche delle Gestioni Separate, la compagnia mette a disposizione del cliente i relativi Regolamenti sul sito internet www.intesasanpaoloassicurazioni.com nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuti anche nelle condizioni di assicurazione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Che cosa NON è assicurato?

Garanzia accessoria “Per i Tuoi Cari”: non è previsto il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari se la morte del cliente è dovuta a:

- dolo del beneficiario;
- autolesionismo e suicidio;
- partecipazione attiva del cliente ad azioni dolose (compiute o tentate), sommosse o tumulti popolari;
- guerra (anche non dichiarata), insurrezioni, terrorismo;
- contaminazione biologica e/o chimica connessa - direttamente o indirettamente - ad atti terroristici;
- fatti volontari o intenzionali del cliente, con la precisazione che i casi di legittima difesa e di assistenza a persona in pericolo sono garantiti;
- abuso di alcool, abuso di psicofarmaci, uso di stupefacenti o allucinogeni, a meno che l'uso di stupefacenti, psicofarmaci o allucinogeni sia stato prescritto a scopo terapeutico e sempre che la prescrizione non sia collegabile a stati di dipendenza del cliente;
- ove l'infortunio avvenga quando il cliente si trova alla guida di un veicolo o natante e sia stato rilevato avere un tasso alcolemico uguale o superiore allo 0,8 g/L o sia alla guida di veicoli e natanti a motore senza relativa abilitazione a norma delle disposizioni in vigore;
- incidenti di volo se il cliente viaggia a bordo di deltaplani o ultraleggeri o di aeromobili non autorizzati al volo o con pilota privo di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- uso di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
- uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;
- pratica di immersioni subacquee, sport aerei in genere, speleologia, alpinismo di grado superiore al 3°, arrampicata libera (free climbing), sci alpinismo, sport estremi in genere.

Rischi esclusi

Inoltre, non è previsto il pagamento del capitale assicurato nei casi in cui la morte del cliente si verifica nell'esercizio delle seguenti attività professionali:

- acrobata trapezista, artista controfigura;
- aviazione civile (piloti e membri di equipaggio);
- chimico o fisico nel campo dell'energia nucleare o della fabbricazione degli esplosivi;
- collaudatore di auto o motoveicoli dipendente di case automobilistiche e/o motociclistiche;
- guida alpina;
- addetto alle Forze armate e/o alle forze di pubblica sicurezza (in entrambi i casi limitatamente alle categorie: artificieri, imbarcati su sottomarini, paracadutisti, piloti ed equipaggi di mezzi aerei, unità speciali);
- operaio a contatto con materiale esplosivo o venefico;
- operaio di aziende petrolifere su piattaforme in mare;
- operaio di impianti di energia nucleare;
- sommozzatore o palombaro;
- speleologo;
- titolare o dipendente con lavoro manuale (in cava con uso di esplosivi, in cantieri edili o in cantieri di sistemazione idraulica entrambi collocati in gallerie, pozzi e simili o che utilizzino esplosivi, in miniera).

Le prestazioni della garanzia accessoria sono erogate se l'infortunio che provoca la morte si verifica durante il periodo di copertura della garanzia accessoria e se la morte del cliente avviene entro 12 mesi dall'infortunio purché questo ne sia la causa diretta ed esclusiva.

Pertanto, se l'infortunio si verifica durante il periodo di copertura assicurativa e la morte del cliente, da questo derivate, avviene oltre il periodo di copertura assicurativa oppure oltre i 12 mesi, nulla sarà dovuto da parte della compagnia.



Ci sono limiti di copertura?

A partire dalla data di inizio del contratto, le prestazioni della garanzia principale in caso di morte sono erogate senza alcuna limitazione; alcune limitazioni sono previste per la garanzia accessoria.

Garanzia accessoria “Per i Tuoi Cari”: limiti di capitale assicurato:

Prima della sottoscrizione del contratto la compagnia verifica se il cliente è già un proprio assicurato e **rifiuta la sottoscrizione di questa garanzia accessoria se si verifica almeno una delle seguenti condizioni:**

- il capitale complessivamente assicurato, considerando le garanzie morte da infortunio “Per i Tuoi Cari” di altri contratti e il capitale assicurato relativo alla garanzia accessoria “Per i Tuoi Cari” del presente contratto risulti superiore al valore di 300.000,00 euro;



Ci sono limiti di copertura?

- il capitale complessivamente assicurato con altri contratti aventi per oggetto il puro rischio per il caso morte (ad esempio: contratti di tipo temporanee per il caso di morte (TCM) e contratti abbinati a mutui e finanziamenti), comprensivo del capitale complessivamente assicurato riportato al punto precedente, risulti superiore al valore di 600.000,00 euro. Nel calcolo del capitale assicurato con altri contratti vengono considerati sia i contratti già sottoscritti sia le proposte in corso di valutazione.

Garanzia accessoria “Per i Tuoi Cari” - mancato pagamento del premio annuo: trascorsi 30 giorni dalla prima ricorrenza di premio annuo non pagato, la copertura della garanzia accessoria è sospesa.

Durante la sospensione la copertura assicurativa non è attiva. Pertanto, se durante il periodo di sospensione si verifica un infortunio a cui consegue la morte del cliente o si verifica la morte del cliente dovuta ad un precedente infortunio, anche se questo è avvenuto durante il periodo di copertura, non sarà pagato il capitale assicurato previsto dalla garanzia accessoria “Per i Tuoi Cari”.

Se non viene riattivato il pagamento del premio annuo, trascorsi 5 mesi dalla sospensione, la copertura della garanzia accessoria si estingue.

L'estinzione della garanzia accessoria non determina l'estinzione del contratto e cioè della garanzia principale.

Il cliente può richiedere di riattivare la copertura assicurativa effettuando il pagamento del premio annuo entro 6 mesi dalla prima rata di premio non pagato.

La garanzia accessoria si riattiva dalle ore 24:00 del giorno in cui è stato pagato il premio annuo arretrato.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

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

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

Per la garanzia accessoria “Per i Tuoi Cari”, la documentazione necessaria per richiedere il pagamento dalla prestazione è la seguente:

- relazione del medico curante che attesta la causa della morte completa di anamnesi remota (all'interno del sito internet della compagnia www.intesasanpaoloassicurazioni.com è presente un esempio di modulo, ad uso facoltativo);
- copia del verbale dell'autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti;
- copia del referto autoptico se eseguito.

Riguardo alla documentazione sanitaria o relativa alle circostanze della morte del cliente per la prestazione della garanzia accessoria “Per i Tuoi Cari”:

- la compagnia e il beneficiario cooperano in buona fede nell'applicare il contratto e fanno quanto in loro potere per acquisire i documenti secondo il principio di “vicinanza alla prova”.
- Il beneficiario raccoglie e presenta la documentazione alla compagnia; se il beneficiario avesse particolari difficoltà ad acquisirla (ad esempio un beneficiario che non fa parte degli eredi legittimi o testamentari del cliente) può contattare la compagnia e conferirle specifico mandato nel nome e nell'interesse del beneficiario per recuperare i documenti nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali.
- Il beneficiario è tenuto a consegnare in ogni caso la documentazione già in suo possesso.

La compagnia si riserva di richiedere altra documentazione se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.

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

Se i beneficiari sono minorenni o incapaci sono richiesti: i documenti originali dei provvedimenti del Giudice Tutelare o la loro copia autentica, con i quali si autorizza l'esercente la potestà parentale o il tutore o il curatore o l'amministratore di sostegno della riscossione del capitale destinato ai beneficiari; 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?	Altra documentazione		
		In caso di designazione nominativa dei beneficiari	In caso di designazione non nominativa dei beneficiari
	In caso di testamento/i	<ul style="list-style-type: none"> • Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il cliente sia morto lasciando uno o più testamenti, indicante: <ul style="list-style-type: none"> - gli estremi del/i testamento/i; - che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati. • Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione. 	<ul style="list-style-type: none"> • Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti: <ul style="list-style-type: none"> - che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto lasciando testamenti e che essi siano gli unici conosciuti, validi e non impugnati; - gli estremi del/i testamento/i; - quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire. • Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.
	In assenza di testamento	<ul style="list-style-type: none"> • Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto senza lasciare testamento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto senza lasciare testamenti e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire.
<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>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).</p>			
<p>Erogazione della prestazione: la compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti. Se il pagamento non avviene entro il termine stabilito, qualora il ritardo dipenda da fatti imputabili alla compagnia, gli interessi si calcolano al tasso legale determinato dalla legge dal giorno del ritardo fino alla data di effettivo pagamento, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno (art. 1284, comma 1 del codice civile).</p>			
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non rilevanti per la garanzia principale e per la garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari".		



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Premio unico e versamenti aggiuntivi</p> <p>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 euro. Il premio unico, al netto del costo applicato, costituisce l'importo investito.</p> <p>Il cliente può effettuare versamenti aggiuntivi in corso di contratto a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> • siano trascorsi almeno 90 giorni dalla data di inizio del contratto; • il cliente abbia un'età inferiore a 91 anni alla data di investimento; • l'importo di ciascun versamento aggiuntivo sia di almeno 500,00 euro.
---------------	--



Quando e come devo pagare?

Limiti massimi dei versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi)

È previsto un limite all'importo massimo dei versamenti effettuati (premio unico e versamenti aggiuntivi) su uno o più contratti del prodotto Patrimonio Domani Plus (Cod. GVAO2). Tale importo massimo è pari a 5.000.000,00 di euro.

È previsto un importo "attivo" massimo di 50.000.000,00 di euro (premio attivo) sulla Gestione Separata "Fondo Base Solida" e massimo di 5.000.000,00 di euro (premio attivo) sulla Gestione Separata "Fondo VIVAPIÙ", per un unico cliente o più clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi.

Premio annuo per la garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari"

Il premio annuo è l'importo costante che il cliente deve pagare ad ogni ricorrenza annuale, in via anticipata fino alla ricorrenza annuale precedente il compimento del 91° anno di età del cliente.

L'importo del premio è determinato dal livello della copertura assicurativa prescelta come indicato nella seguente tabella:

Livello Base		
Età del cliente al momento della morte	Ammontare del capitale assicurato	Premio annuo
da 65 a 69 compiuti	100.000,00 euro	32,00 euro
da 70 a 74 compiuti	62.000,00 euro	
da 75 a 79 compiuti	33.000,00 euro	
da 80 a 84 compiuti	15.000,00 euro	
da 85 a 91 compiuti	7.000,00 euro	

Livello Premium		
Età del cliente al momento della morte	Ammontare del capitale assicurato	Premio annuo
da 65 a 69 compiuti	150.000,00 euro	48,00 euro
da 70 a 74 compiuti	93.000,00 euro	
da 75 a 79 compiuti	49.500,00 euro	
da 80 a 84 compiuti	22.500,00 euro	
da 85 a 91 compiuti	10.500,00 euro	

Ripartizione dei versamenti aggiuntivi

I versamenti aggiuntivi vengono ripartiti in maniera proporzionale tra le due Gestioni Separate secondo le percentuali previste per l'investimento del premio unico, netto costi, all'inizio del contratto.

Modalità di versamento del premio unico, dei versamenti aggiuntivi e del premio annuo

Il versamento del premio unico, di eventuali versamenti aggiuntivi e del premio annuo deve essere effettuato direttamente a favore della compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la banca intermediaria del contratto. Il pagamento del premio segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza).

Il cliente impossibilitato al pagamento di eventuali versamenti aggiuntivi tramite addebito in conto corrente, può contattare il servizio clienti (numero verde: 800.124.124) della compagnia per ricevere le informazioni necessarie per effettuare il versamento. In ogni caso il cliente potrà effettuare versamenti aggiuntivi secondo le modalità di pagamento messe a disposizione tempo per tempo dalla compagnia o dalla banca intermediaria.

Rimborso

Non applicabile.



Quando e come devo pagare?

Sconti	<p>Il costo sul versamento (premio unico e versamenti aggiuntivi) non è applicato nel caso in cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il cliente aveva sottoscritto una polizza di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. scaduta nei sei mesi precedenti la data di investimento del versamento o in scadenza a questa data. Questa agevolazione non è prevista per le seguenti tipologie di polizze: <ul style="list-style-type: none"> - forme pensionistiche complementari; - polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti; - polizze di rendita; - polizze collettive; - polizze di capitalizzazione, se il cliente è persona giuridica; - polizze per le quali il cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza; • il cliente era beneficiario in caso di morte dell'assicurato di una polizza di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. e/o di Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch per la quale ha ricevuto la prestazione nei sei mesi precedenti la data di investimento del versamento. Questa agevolazione non è prevista nel caso in cui: <ul style="list-style-type: none"> - la prestazione deriva da forme pensionistiche complementari; - il cliente è una persona giuridica. <p>Lo sconto si applica una sola volta per ogni polizza scaduta o per ogni pagamento ricevuto in qualità di beneficiario.</p>
---------------	--



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il contratto è a vita intera, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del cliente.</p> <p>La data di inizio (decorrenza) è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data, pertanto, le garanzie sottoscritte sono operanti.</p> <p>Il cliente potrà richiedere alla compagnia di eliminare la garanzia accessoria e/o modificare il livello di copertura assicurativa (dal livello Premium al livello Base). Tali richieste potranno essere effettuate:</p> <ul style="list-style-type: none"> • trascorsi 9 mesi dall'inizio del contratto; • entro il 45° giorno precedente la data di ricorrenza annuale del contratto. Le richieste pervenute successivamente al 45° giorno precedente la data di ricorrenza annuale avranno effetto alla successiva ricorrenza annuale; • a condizione che manchino non meno di 12 mesi alla ricorrenza annuale precedente il compimento del 92° anno di età del cliente. <p>Per il prodotto Patrimonio Domani Plus la data di inizio coincide con le ore 24:00 del giorno in cui la compagnia incassa:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il premio unico per la garanzia principale; - il premio annuo per la garanzia accessoria. <p>L'incasso del premio varia secondo la modalità di sottoscrizione del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in caso di sottoscrizione in sede: coincide con la data di sottoscrizione del modulo di polizza; • in caso di sottoscrizione fuori sede: è il giorno lavorativo successivo alla data in cui cade il termine del periodo di sospensione del contratto, che è pari a sette giorni successivi dalla data di sottoscrizione del modulo di polizza. Se il periodo di sospensione termina di sabato o in un giorno festivo, questo periodo viene prolungato fino al primo giorno lavorativo successivo; • in caso di sottoscrizione tramite internet banking: è il secondo giorno lavorativo dopo la ricezione della proposta di investimento da parte del cliente nella sezione riservata dell'internet banking. Se il termine cade di sabato o in un giorno festivo, questo periodo viene prolungato fino al primo giorno lavorativo successivo. <p>È possibile posticipare la data di inizio del contratto e quindi di incasso del premio unico e del premio annuo da parte della compagnia.</p> <p>Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - recesso; - morte del cliente; - riscatto totale.
Sospensione	Non applicabile.



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

Revoca	Non prevista.
Recesso	<p>Il cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria; • oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a: <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. Gestione Tecnica Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</p> <p>Compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di comunicazione del recesso. In caso di invio della richiesta tramite raccomandata il giorno di riferimento è quello riportato sul timbro postale (data del timbro di spedizione). Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la compagnia rimborserà al cliente il premio unico (se versato) e il premio annuo.</p> <p>Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia del contratto è sospesa per la durata di sette giorni di calendario successivi alla data di sottoscrizione del contratto (periodo di sospensiva). Se il periodo di sospensiva cade di sabato, di domenica o in un giorno festivo, l'efficacia del contratto è sospesa fino al primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>Durante tale periodo il cliente può recedere dal contratto in una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • inviando comunicazione scritta alla banca intermediaria al seguente indirizzo: <p style="text-align: center;">c/o Italia Transazionale Diritto di ripensamento Via Vincenzo Lamaro, 25 - 00173 Roma</p> <ul style="list-style-type: none"> • sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria presso la filiale o per il tramite del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede; • inviando una comunicazione scritta tramite lettera raccomandata A/R all'indirizzo: <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. Gestione Tecnica Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</p> <p>In caso di recesso durante il periodo di sospensiva, compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle 24:00 del giorno:</p> <ul style="list-style-type: none"> • di ricezione della comunicazione presso Italia Transazionale; • di sottoscrizione del modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria o dal consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede; • di ricezione della compagnia della lettera raccomandata (data del timbro della ricevuta di ritorno).
Risoluzione	Non applicabile.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SÌ NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Trascorsi 90 giorni dalla data di inizio del contratto, il cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del capitale investito.</p> <p>Riscatto totale In caso di riscatto totale, la compagnia si impegna a pagare il valore di riscatto pari alla somma per ciascuna Gestione Separata dell'importo maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il capitale investito, pari agli importi investiti rivalutati fino alla data di richiesta del riscatto al netto di eventuali uscite per riscatti parziali; • il capitale minimo garantito pari agli importi investiti al netto di eventuali uscite per riscatti parziali. <p>Il cliente riceve il valore di riscatto al netto di eventuali costi di riscatto e imposte di legge; inoltre, se pagato, riceve la quota parte di premio annuo non goduto, al netto delle imposte. Il contratto e la garanzia accessoria attiva si estinguono alle ore 24:00 della data di richiesta del riscatto. A seguito del riscatto totale il contratto si estingue e con esso la garanzia accessoria sottoscritta.</p>
---------------------------------------	---



Sono previsti riscatti o riduzioni? SÌ NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Riscatto parziale</p> <p>La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:</p> <ul style="list-style-type: none">• l'importo richiesto è almeno di 2.500,00 euro;• il capitale investito, a seguito del riscatto, è almeno di 10.000,00 euro. <p>L'importo richiesto dal cliente viene disinvestito in modo proporzionale dalle due Gestioni Separate secondo la loro percentuale effettiva di ripartizione al momento della data di richiesta.</p> <p>In caso di riscatto parziale, il cliente riceve l'importo richiesto, al netto dei costi di riscatto, se previsti, solo dopo che la compagnia ha verificato il rispetto dei limiti previsti per le richieste di riscatto parziale.</p> <p>Ai fini dell'esecuzione del riscatto parziale, la base di partenza è il valore di riscatto totale del contratto alla data di richiesta del riscatto.</p> <p>All'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita se previsto e le imposte di legge.</p> <p>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore all'importo investito per effetto dei costi applicati.</p> <p>Il contratto non prevede un valore di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per avere informazioni sul valore di riscatto, il cliente può rivolgersi al servizio clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. - servizio clienti Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano Fax: +39 02.3051.8188 e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a un cliente con età alla sottoscrizione minima di 65 e massima di 90 anni compiuti all'inizio del contratto, residente in Italia, con esigenze assicurative interessate:

- alla garanzia finanziaria di restituzione di almeno pari alla somma degli importi investiti nelle due Gestioni Separate detratti gli importi di eventuali riscatti parziali in caso di decesso e di riscatto totale;
- all'acquisto di una garanzia accessoria, a tutela dei beneficiari, in caso di decesso dell'assicurato conseguente ad infortunio;
- a un prodotto che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR) ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Il prodotto è inoltre rivolto ad un cliente che ha:

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

Per sottoscrivere il contratto il cliente non deve aver richiesto nei 60 giorni precedenti il riscatto totale o parziale di uno o più prodotti di investimento assicurativo (sia a premio unico, sia annuo oppure ricorrente) di Intesa Sanpaolo Assicurazioni e/o Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch, 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: applicati ai versamenti

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

Totale versamenti effettuati nel contratto	Costo applicato
fino a 999.999,99 euro	0,50%
da 1.000.000,00 di euro in su	20,00 euro

• Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto

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

Riscatto totale/parziale	
Anni interamente trascorsi	Costi di riscatto
Fino al 90° giorno dall'inizio del contratto	Riscatto totale e parziale non ammesso
Dal 91° giorno fino al giorno che precede il 1° anniversario	2% con il minimo di 30,00 euro
Dal 1° anniversario al giorno che precede il 5° anniversario	1% con il minimo di 30,00 euro
Dal 5° anniversario e fino al giorno che precede il 10° anniversario	30,00 euro
Dal 10° anniversario in poi	0,00 euro per riscatto parziale e totale

• Costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata

Il costo di gestione annuo trattenuto dal rendimento realizzato da ciascuna delle due Gestioni Separate è pari all'1,15%.

• 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 7 anni.

• Costi per la garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari"

L'importo del premio annuo è comprensivo di un costo pari al 22% e dell'imposta ad oggi in vigore pari al 2,50%.

Voci di costo			Quota parte percepita in media dall'intermediario
Costi una tantum	Costi di ingresso	Costi gravanti sul premio	87,35%
		Costi gravanti sul premio annuo della garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari"	77,27%
	Costi di uscita (costi di riscatto)		0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio		-
	Atri costi correnti (costo di gestione applicato ai rendimenti delle Gestioni Separate)		36,39%
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 "Fondo Base Solida" e nella Gestione Separata "Fondo VIVAPIÙ" viene rivalutato annualmente ad ogni anniversario della data di inizio del contratto, applicando il tasso annuo di rivalutazione.

Per ciascuna Gestione Separata il tasso di rivalutazione annuo è determinato dal rendimento annuo della Gestione Separata realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente il mese in cui cade l'anniversario del contratto, al quale viene sottratto il costo di gestione espresso su base annua.

Per ciascuna Gestione Separata il tasso di rivalutazione così definito può assumere anche valore negativo, determinando una diminuzione del capitale investito.

In caso di morte del cliente, è prevista comunque una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%, ciò significa che la prestazione a favore del cliente non potrà risultare inferiore alla somma degli importi investiti in ciascuna Gestione Separata, tenuto conto delle eventuali uscite per riscatti parziali.

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.intesasanpaoloassicurazioni.com.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

Mediazione (obbligatoria)	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.</p> <p>La richiesta di mediazione può essere inviata a: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. Ufficio Affari Legali e Societari Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano Fax: +39 02.3051.8173 E-mail: comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com</p>
Negoziazione assistita (facoltativa)	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net).</p> <p>Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Intesa Sanpaolo Assicurazioni relative a polizze acquistate sul sito internet della compagnia o di Intesa Sanpaolo, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: https://ec.europa.eu/consumers/odr/.</p> <p>La piattaforma mette a disposizione l'elenco degli Organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra cui è possibile, di comune accordo, individuare l'Organismo a cui demandare la risoluzione della controversia. L'indirizzo di posta elettronica della compagnia è ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com.</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Di seguito si riportano le informazioni relative al regime fiscale applicabile al contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento vigente alla data di redazione del presente DIP aggiuntivo IBIP.</p> <p>Trattamento e detraibilità fiscale del premio Il premio unico versato sul contratto non è soggetto ad imposta sulle assicurazioni e non è detraibile dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF). Il premio annuo della garanzia accessoria "Per i Tuoi Cari" è detraibile ai fini IRPEF nella misura e con le modalità previste dalla normativa di riferimento vigente.</p> <p>Tassazione delle somme corrisposte Le somme corrisposte dalla compagnia, sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e premio versato. Poiché i rendimenti derivanti dai titoli di Stato (ed equiparati) continuano ad essere assoggettati al 12,5%, la stessa base imponibile è ridotta proporzionalmente in funzione dei rendimenti riferibili agli investimenti in titoli di Stato ed equiparati. L'aliquota effettiva di tassazione sarà, quindi, compresa tra il 12,5% e il 26% in base alla natura degli investimenti (titoli di Stato o diversi) collegati al contratto. In caso di morte del cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p>
---	---

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE AL CLIENTE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI, 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 DOMANI PLUS (Cod. GVAO2)

La presente appendice informativa costituisce parte integrante e sostanziale del Set Informativo del prodotto "Patrimonio Domani Plus" ed è conseguente all'operazione di fusione delle Gestioni Separate "Fondo Vivadue", "Fondo Vivatre", "SPV Trendifondo e "Previdenza" in "Fondo Vivapiù" (nel seguito la "Fusione"), con decorrenza 1° maggio 2025.

Per effetto della Fusione, le attività delle Gestioni Separate "Fondo Vivadue", "Fondo Vivatre", "SPV Trendifondo" e "Previdenza" confluiranno nella Gestione Separata "Fondo Vivapiù" collegata al prodotto "Patrimonio Domani Plus", che ha obiettivi e politiche di investimento simili.

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

Quale facoltà straordinaria legata alla Fusione, il Cliente potrà richiedere il riscatto della polizza senza l'applicazione di alcun onere, entro 30 giorni dalla data di ricezione della presente appendice, recandosi direttamente in filiale o inviando la richiesta di riscatto a:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni 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 Assicurazioni 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.portafoglioliquidazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com.

Relativamente al premio annuo pagato per la garanzia accessoria, il rimborso verrà effettuato con la restituzione di quanto pagato al netto della tassazione applicata al premio.

La presente appendice informativa è comprensiva dell'ultima composizione sintetica disponibile delle Gestioni Separate interessate alla Fusione.

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO
ISV Fondo VivaPiù
valori in euro

	Alla chiusura del mese di riferimento (30/11/2024)		Alla chiusura del periodo di riferimento precedente (31/10/2024)	
	Importi da libro mastro	%	Importi da libro mastro	%
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	6.764.487.526	81,34%	6.682.152.616	81,25%
200 Titoli di capitale	202.998.751	2,44%	205.693.389	2,50%
300 Altre attività patrimoniali	1.348.887.448	16,22%	1.336.192.542	16,25%
400 Passività patrimoniali	-		-	
1000 Saldo attività della gestione separata	8.316.373.725	100,00%	8.224.038.547	100,00%

ISV Fondo VivaDue
valori in euro

	Alla chiusura del mese di riferimento (30/11/2024)		Alla chiusura del periodo di riferimento precedente (31/10/2024)	
	Importi da libro mastro	%	Importi da libro mastro	%
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	4.516.005.076	83,43%	4.526.437.613	83,17%
200 Titoli di capitale	144.820.942	2,68%	145.394.122	2,67%
300 Altre attività patrimoniali	752.287.729	13,90%	770.428.221	14,16%
400 Passività patrimoniali	-		-	
1000 Saldo attività della gestione separata	5.413.113.747	100,00%	5.442.259.956	100,00%

ISV Fondo VivaTre
valori in euro

	Alla chiusura del mese di riferimento (30/11/2024)		Alla chiusura del periodo di riferimento precedente (31/10/2024)	
	Importi da libro mastro	%	Importi da libro mastro	%
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	206.984.064	80,51%	209.861.926	81,56%
200 Titoli di capitale	6.710.580	2,61%	6.886.770	2,68%
300 Altre attività patrimoniali	43.382.127	16,88%	40.564.964	15,76%
400 Passività patrimoniali	-		-	
1000 Saldo attività della gestione separata	257.076.771	100,00%	257.313.660	100,00%

SPV Trendifondo
valori in euro

	Alla chiusura del mese di riferimento (30/11/2024)		Alla chiusura del periodo di riferimento precedente (31/10/2024)	
	Importi da libro mastro	%	Importi da libro mastro	%
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	277.519.020	74,42%	281.582.956	75,35%
200 Titoli di capitale	8.023.512	2,15%	8.399.242	2,25%
300 Altre attività patrimoniali	87.363.018	23,43%	83.724.569	22,40%
400 Passività patrimoniali	-		-	
1000 Saldo attività della gestione separata	372.905.550	100,00%	373.706.767	100,00%

Previdenza
valori in euro

	Alla chiusura del mese di riferimento (30/11/2024)		Alla chiusura del periodo di riferimento precedente (31/10/2024)	
	Importi da libro mastro	%	Importi da libro mastro	%
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	29.042.200	70,00%	28.860.430	69,80%
200 Titoli di capitale	8.437.980	20,34%	8.437.980	20,41%
300 Altre attività patrimoniali	4.006.909	9,66%	4.048.962	9,79%
400 Passività patrimoniali	-		-	
1000 Saldo attività della gestione separata	41.487.089	100,00%	41.347.372	100,00%