# Assicurazione sulla vita, a premio unico a vita intera e prestazioni collegate al valore delle quote di fondi interni e/o al valore delle quote di fondi esterni OICR

INTESA SANPAOLO VITA
Dublin Branch

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

**Impresa che realizza il prodotto: Intesa Sanpaolo Vita - Dublin Branch**

**Prodotto: Patrimonio Pro Dublin Branch**

**Tipologia: contratto *unit-linked* (Ramo Assicurativo III)**

**Data di realizzazione: 11 dicembre 2023. Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.**

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale cliente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

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

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

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

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

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

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

**Intesa Sanpaolo Vita - Dublin Branch** (nel seguito la Branch) è la sede secondaria di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede nella Repubblica di Irlanda, 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin - D01 8KF1 che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed è iscritta nell'Elenco II annesso all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione istituito e mantenuto presso IVASS al numero 1.00066.

**Situazione patrimoniale della Compagnia**

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

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

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

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

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

Al contratto si applica la legge italiana.

## Quali sono le prestazioni?

**Nel presente contratto il contraente, cioè il titolare del contratto è una persona fisica, che coincide con l'assicurato, ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.**

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate al valore delle quote dei fondi interni e fondi esterni in cui sono investiti i premi versati dal contraente e dipendono quindi dalle variazioni del valore di tali quote.
Il prodotto offre la possibilità di investire i premi in due "aree" di investimento: "Selezione Top" e "Asset Allocation".
Il contraente può scegliere una sola area o entrambe.

Il contratto prevede la seguente prestazione:

**Prestazione in caso di morte dell'assicurato**
**In caso di morte dell'assicurato è previsto il riconoscimento della prestazione assicurata ai beneficiari designati. La prestazione assicurata prevista in caso di morte è determinata in base all'età dell'assicurato al momento del decesso e degli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto ferme le limitazioni descritte alla sezione "Ci sono limiti di copertura".**

- **1. Età dell'assicurato al momento del decesso pari o inferiore a 80 anni**

  **a) Decesso dell'assicurato entro i primi 7 anni dalla decorrenza del contratto:**
  la Compagnia riconoscerà l'importo maggiore tra:
  - la somma dei premi versati, al netto dei premi corrispondenti alle operazioni di riscatto parziale;
  - il controvalore totale delle quote collegate al contratto incrementato della percentuale di maggiorazione caso morte variabile in funzione dell'età dell'assicurato alla data della morte, come riportato nella tabella sottostante.

  Nel caso in cui l'importo dovuto fosse la somma dei premi pagati, l'importo dell'integrazione fino al raggiungimento della somma dei premi pagati al netto dei premi eventualmente riscattati, non potrà essere superiore all'importo di 700.000,00 euro. Il limite di integrazione vale per tutti i prodotti emessi dalla Branch dopo l'11 dicembre 2023 che prevedono sia l'integrazione che il limite cumulativo per un importo pari a 700.000,00 euro e che abbiano il medesimo assicurato. Nel caso la somma delle integrazioni tra i vari contratti aventi il medesimo assicurato superi il limite di 700.000,00 euro, le sole integrazioni verranno ridotte proporzionalmente a livello di polizza, fino al raggiungimento di tale limite.

  **b) Decesso dell'assicurato dopo i primi 7 anni dalla data di decorrenza del contratto:**
  la Compagnia riconoscerà il controvalore totale delle quote collegate al contratto incrementato della percentuale di maggiorazione caso morte variabile in funzione dell'età dell'assicurato alla data della morte, come riportato nella tabella sottostante.

- **2. Età dell'assicurato al momento del decesso superiore a 80 anni**
  La Compagnia riconoscerà il controvalore totale delle quote presenti sul contratto maggiorato di una percentuale pari allo 0,1%.

  Per tutte le casistiche sopra indicate, la maggiorazione caso morte è pari alla percentuale indicata nella seguente tabella, ed è calcolata moltiplicando per il rapporto tra i premi residui investiti da più di sei mesi e il totale dei premi residui.

| Età al momento della morte dell'assicurato | Incremento percentuale |
|---|---|
| 18 - 40 anni | 25,00% |
| 41 - 60 anni | 12,50% |
| 61 - 75 anni | 5,00% |
| oltre 75 anni | 0,10% |

In ogni caso, la maggiorazione in caso di morte non può superare l'importo massimo di 50.000,00 euro per assicurato, indipendentemente dal numero di polizze Patrimonio Pro Dublin Branch sottoscritte con lo stesso assicurato.

Nel caso in cui l'incremento percentuale superi il limite di 50.000,00 euro, i vari incrementi percentuali verranno ridotti proporzionalmente, a livello di polizza, fino al raggiungimento di tale limite.

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

**Switch volontario (trasferimenti tra fondi interni ed esterni su iniziativa del cliente)**
Il contraente può richiedere di trasferire in tutto o in parte le quote investite in uno o più fondi interni e/o esterni. Il contraente può chiedere lo switch, a condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

La Branch provvede al trasferimento delle quote (disinvestimento e contestuale investimento nel fondo o nei fondi interni e/o esterni prescelti), in caso di operazione "**in sede**" o "**fuori sede**" il mercoledì della settimana successiva a quella di ricezione da parte della Branch della richiesta utilizzando il valore unitario delle quote rilevato in quella data.
Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, le operazioni sono effettuate il primo giorno di disponibilità successivo.

## Quali sono le prestazioni?

Le richieste di switch arrivate presso la Branch il sabato si intendono prese in carico il lunedì della settimana successiva; pertanto, la Branch provvede al trasferimento delle quote il mercoledì della seconda settimana successiva a quella della richiesta.

In caso di richiesta di switch tramite "**offerta a distanza**", si darà corso al trasferimento delle quote:
- il mercoledì della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di switch contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì;
- il mercoledì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di switch contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra giovedì e sabato.

Le quote vengono disinvestite e contestualmente investite utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di disinvestimento/investimento. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, il disinvestimento e il contestuale investimento è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.

Le informazioni di dettaglio sui fondi interni sono riportate nei rispettivi regolamenti allegati al contratto e nella pagina prodotto sul sito internet della Compagnia (www.intesasanpaolovita.it). Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche dei fondi esterni (OICR) collegati al contratto sono riportate nella pagina prodotto del sito internet della Compagnia www.intesasanpaolovita.it dove sono presenti sia i documenti contenenti le informazioni specifiche delle opzioni di investimento disponibili sia l'indicazione del sito internet delle Società di Gestione.

## Che cosa NON è assicurato?

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

## Ci sono limiti di copertura?

**Carenza:** se il decesso dell'assicurato si verifica nei primi sei mesi ("periodo di carenza") dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia paga una somma pari al solo controvalore totale delle quote collegate al contratto senza alcuna maggiorazione.

**Limitazioni**
La Compagnia pagherà solo il controvalore delle quote collegate al contratto nel caso in cui il decesso si verifichi per una delle seguenti ipotesi:
- dolo del contraente e/o dell'assicurato e/o beneficiario;
- partecipazione attiva dell'assicurato a reati dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del contraente, alle condizioni del competente Ministero;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

Inoltre, tale prestazione è prevista anche qualora la morte dell'assicurato si verifica:
- entro i primi 5 anni dalla decorrenza del contratto a causa della sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o di altra patologia collegata;
- entro i primi due anni dalla decorrenza del contratto per suicidio.

## Ci sono limiti di copertura?

**Limitazioni della prestazione assicurata durante il periodo di carenza**
Se la morte dell'assicurato si verifica nel periodo di carenza ma è conseguenza diretta di uno dei seguenti eventi:

a) una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'inizio della copertura assicurativa: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero-emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinai generalizzata, encefalite post-vaccinica, pandemia;
b) shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
c) infortunio avvenuto dopo la data di decorrenza del contratto, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili;

la Compagnia paga ai beneficiari designati il controvalore delle quote calcolata secondo le regole previste nella sezione della prestazione assicurata punto 1 e punto 2 considerando solo l'età dell'assicurato se inferiore o superiore agli 80 anni.

- Inoltre, è previsto il seguente limite:
  l'incremento percentuale della prestazione assicurata non potrà superare comunque l'importo di 50.000,00 euro per medesimo assicurato, indipendentemente dal numero di contratti Prospettiva Dublin Branch con il medesimo assicurato.

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

| | |
|---|---|
| **Cosa fare in caso di evento?** | **Denuncia:** in caso di morte dell'assicurato, per il pagamento della prestazione assicurata, il/i beneficiario/i deve/devono presentare:<br>• richiesta di pagamento firmata da ciascun beneficiario anche disgiuntamente; sul sito internet della Compagnia (www.intesasanpaolovita.it) è reperibile un esempio di modulo, a uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni;<br>• originale o copia autentica del certificato di morte dell'assicurato o altro documento equipollente (per esempio estratto di morte o attestazione giudiziale) con indicazione del luogo e della data di nascita o del codice fiscale e la causa del decesso;<br>• dichiarazione di residenza ai fini fiscali secondo il diritto irlandese, compilata e sottoscritta da ciascun beneficiario;<br>• indirizzo completo di ciascun beneficiario, comprensivo di ogni dato di contatto utile;<br>• in presenza di categoria particolari di dati personali (quali per esempio, dati idonei a rivelare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche/psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte dei beneficiari, a cui tali dati personali si riferiscono, dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati personali disponibile sul sito internet della Compagnia nella sezione "Utile per te";<br>• il modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio compilato e sottoscritto da ciascun beneficiario secondo le istruzioni ivi indicate;<br>• il modulo di autocertificazione di conformità fiscale ai fini FACTA/CRS/DAC2 e DAC6 compilato e sottoscritto da ciascun beneficiario secondo le istruzioni ivi indicate;<br>• se la richiesta di pagamento riguarda somme destinate a beneficiari minori o incapaci, copia autentica del provvedimento o dei provvedimenti del giudice tutelare, con cui si autorizza chi esercita la potestà parentale/tutore/curatore/amministratore di sostegno, alla riscossione del capitale destinato a beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Branch 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** | • 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:<br>- gli estremi del/i testamento/i;<br>- che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati.<br>• Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione. | • Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da pubblico ufficiale da cui risulti:<br>- che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto lasciando testamenti e che essi siano gli unici conosciuti, validi e non impugnati;<br>- gli estremi del/i testamento/i;<br>- 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.<br>• Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione. |
| **In assenza di testamento** | • 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. | • 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. |

Sul sito della Compagnia (www.intesasanpaolovita.it) è reperibile uno schema di dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio per facilitarne la compilazione.
I beneficiari possono inoltrare la richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, direttamente alla Branch oppure tramite la banca intermediaria.

**Prescrizione:** i diritti derivanti dal contratto si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda (art. 2952 del Codice Civile). La Compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

**Erogazione della prestazione:** la Compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti. Decorso tale termine, la Compagnia sarà tenuta a corrispondere agli aventi diritto, e sino alla data di effettivo pagamento, gli interessi per ritardato pagamento al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

**Dichiarazioni inesatte o reticenti**

Non previste.

## Quando e come devo pagare?

**Premio**

**Premio unico e versamenti aggiuntivi: importi e limiti**
Il premio unico minimo per sottoscrivere Patrimonio Pro Dublin Branch è di 50.000,00 euro.
A partire dal primo sabato successivo alla decorrenza del contratto, è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 5.000,00 euro.
La Compagnia si riserva la facoltà di sospendere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, tramite una comunicazione ai clienti con almeno 60 giorni di preavviso dalla sospensione. Successivamente la Compagnia potrà ripristinare questa facoltà sempre tramite una comunicazione ai clienti.
Patrimonio Pro Dublin Branch mette a disposizione del contraente due classi di fondi interni e esterni in cui investire: la classe A e la classe B. L'unica differenza tra le due classi è determinata dalla commissione annua di gestione. La classe di fondi in cui il contraente deve investire è determinata dal cumulo netto dei premi in vigore sul contratto. Il cumulo netto dei premi è pari alla somma dei premi pagati al netto dei premi corrispondenti alle eventuali uscite per riscatto parziale.

## Quando e come devo pagare?

| | |
|---|---|
| **Premio** | La soglia che definisce la classe di fondi in cui investire, tra quelli disponibili, è pari a 1 milione di euro nel dettaglio:<br>- se il premio unico al momento della sottoscrizione della proposta di polizza o il cumulo netto dei premi in corso di contratto è minore di 1 milione di euro, la classe di fondi nella quale investire sarà la classe A;<br>- se il premio unico al momento della sottoscrizione o il cumulo netto dei premi in corso di contratto è uguale o maggiore di 1 milione di euro la classe di fondi nella quale investire sarà la classe B.<br><br>Qualora, in corso di contratto, il cumulo netto dei premi dovesse variare a rialzo o a ribasso rispetto alla soglia del milione di euro, la Branch provvederà a eseguire un trasferimento automatico di quote (switch automatico) verso la classe di fondi corrispondente alla soglia raggiunta.<br><br>**Mezzi di pagamento dei premi**<br>Ciascun premio (unico e aggiuntivo) deve essere versato a favore della Compagnia tramite autorizzazione del cliente all'addebito sul conto corrente acceso presso la banca intermediaria. La data di valuta dell'addebito di ciascun premio coincide con la relativa data di investimento. L'estratto conto bancario costituisce la ricevuta di pagamento (quietanza). Nel caso in cui il contraente sia impossibilitato a effettuare versamenti aggiuntivi tramite addebito sul conto corrente, può contattare il servizio clienti della Compagnia (numero verde 800.124.124, pec servizioclienti@pec.intesanpaolovita.it) per ricevere tutte le informazioni necessarie per effettuare il versamento tramite bonifico bancario da un conto corrente intestato o cointestato al contraente. La causale di questo bonifico dovrà contenere esattamente i dati comunicati dal servizio clienti; in caso contrario la Branch rifiuterà il bonifico e il versamento non sarà accettato. Ulteriori modalità di pagamento potranno essere messe a disposizione nel tempo dalla banca intermediaria o dalla Branch. Il contraente deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio. Si precisa che il versamento aggiuntivo sarà investito in modo proporzionale sui fondi già posseduti dal contraente. |
| **Rimborso** | Non applicabile. |
| **Sconti** | Non previsti. |

## Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|---|---|
| **Durata** | Il contratto è **a vita intera**, ciò significa che il contratto coincide con la vita dell'assicurato.<br><br>**Il contratto**, qualunque sia la tecnica utilizzata per la sottoscrizione della proposta da parte del contraente **si considera concluso a Dublino, Repubblica di Irlanda quando la Branch dopo aver valutato la proposta di polizza accetta e investe il premio unico. La decorrenza del contratto, cioè il momento in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti è alle ore 24:00 del giorno in cui il premio unico viene investito da parte della Branch. La decorrenza del contratto coincide quindi con la data della sua conclusione**.<br><br>**La data di investimento** del premio unico e la corrispondente attribuzione di quote varia in funzione della modalità di sottoscrizione del contratto:<br>• in caso di sottoscrizione in sede (presso i locali dell'intermediario), coincide con il mercoledì scelto dal contraente al momento della sottoscrizione, tra i tre mercoledì consecutivi a partire dalla settimana successiva alla sottoscrizione della proposta di polizza, utilizzando il valore unitario delle quote rilevato in quella data se disponibile, altrimenti il primo valore quota disponibile successivo. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, l'investimento del premio è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.<br><br>Se il contraente sottoscrive la proposta di polizza il sabato, la Branch considera come prima data utile per l'investimento il mercoledì della seconda settimana successiva alla sottoscrizione della proposta.<br><br>• in caso di sottoscrizione fuori sede (in luogo diverso dai locali dell'intermediario) la data di investimento del premio con conseguente attribuzione di un numero di quote al contratto è:<br>- uno dei due mercoledì scelto dal contraente a partire dalla seconda settimana successiva alla sottoscrizione della proposta di polizza, se la stessa è firmata tra il lunedì e il mercoledì;<br>- il mercoledì della terza settimana a partire dalla settimana successiva alla sottoscrizione della proposta di polizza se la stessa è firmata tra il giovedì e il sabato.<br><br>Le quote attribuite al contratto con il premio unico sono determinate utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di investimento. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, l'investimento del premio è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo. |

## Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|---|---|
| **Durata** | • in caso di sottoscrizione tramite "**offerta a distanza**" (con tecniche di comunicazione a distanza), la data di investimento del premio unico con conseguente attribuzione di un numero di quote al contratto è:<br>- uno dei tre mercoledì consecutivi, scelto dal contraente, a partire dalla settimana successiva se la proposta d'investimento è ricevuta nell'internet banking del contraente dal lunedì al mercoledì;<br>- uno dei due mercoledì consecutivi, scelto dal contraente, a partire dalla seconda settimana successiva se la proposta d'investimento è ricevuta nell'internet banking del contraente dal giovedì al sabato.<br><br>Le quote attribuite al contratto con il premio unico sono determinate utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di investimento sopra definita. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, l'investimento del premio è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.<br><br>Il contratto si estingue se si verifica uno dei seguenti casi:<br>1. recesso dal contratto;<br>2. morte dell'assicurato;<br>3. riscatto totale;<br>4. in caso di riduzione a zero del numero complessivo delle quote collegate al contratto. |
| **Sospensione** | Non applicabile. |

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

| | |
|---|---|
| **Revoca** | Il contraente può revocare la proposta di polizza fino a quando il contratto non è concluso:<br>• sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'intermediario oppure<br>• inviando richiesta con lettera raccomandata a:<br><br>**Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch**<br>**1st Floor, International House**<br>**3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1 Ireland**<br><br>oppure<br><br>**Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch**<br>**Ufficio Postale Milano Centro Casella Postale 450**<br>**Via Cordusio, 4 - 20123 Milano**<br><br>In questo caso, la Branch restituisce al contraente il premio eventualmente già incassato entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta, mediante bonifico bancario sul conto corrente al medesimo intestato indicato nel modulo di proposta. |
| **Recesso** | Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal ricevimento della lettera di conferma polizza, sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'intermediario del contratto, oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata a:<br><br>**Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch**<br>**1st Floor, International House**<br>**3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1 Ireland**<br><br>oppure<br><br>**Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch**<br>**Ufficio Postale Milano Centro Casella Postale 450**<br>**Via Cordusio, 4 - 20123 Milano**<br><br>Le parti sono libere da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di comunicazione del recesso.<br>In caso di invio della richiesta tramite raccomandata il giorno di riferimento è quello di ricezione da parte della Branch della raccomandata.<br>In questo caso, la Compagnia pagherà al contraente entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata o del modulo sottoscritto presso l'intermediario del contratto, il controvalore delle quote investite nel/i fondo/i interno/i ed esterno/i. |

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

| | |
|---|---|
| **Recesso** | **In caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia della proposta di polizza è sospesa per la durata di 7 giorni successivi alla data di sottoscrizione della stessa (periodo di sospensiva). Di conseguenza né l'addebito né l'investimento dei premi potranno essere effettuati nel periodo di sospensiva.**<br>Il contraente durante questo periodo può recedere, esercitando il c.d. diritto di ripensamento, inviando, richiesta scritta con raccomandata A/R, datata e firmata con indicazione del numero della proposta di polizza, al seguente indirizzo:<br><br>**Italia Transazionale**<br>**Diritto di ripensamento**<br>**Via Vincenzo Lamaro, 25 - 00173 Roma**<br><br>così come indicato nella dichiarazione che il consulente finanziario abilitato all'offerta "**fuori sede**" consegna al contraente in sede di primo contatto oppure sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria presso la filiale o dal consulente finanziario abilitato all'offerta "**fuori sede**".<br>Se il periodo di sospensiva termina di sabato o in un giorno festivo, questo dura fino al primo giorno lavorativo successivo. |
| **Risoluzione** | Non prevista. |

## Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI ☐ NO

| | |
|---|---|
| **Valori di riscatto e riduzione** | Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di efficacia del contratto, il contraente può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto.<br><br>**RISCATTO TOTALE**<br>La Compagnia s'impegna a pagare al contraente una somma pari al controvalore totale delle quote attribuite al contratto alla data di disinvestimento.<br>Nel caso di operazione richiesta "**in sede**" o "**fuori sede**", la data di disinvestimento è il mercoledì della settimana successiva la ricezione da parte della Branch della richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione. Le quote vengono disinvestite utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di disinvestimento. Se la data di disinvestimento coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, il disinvestimento è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.<br><br>Le richieste arrivate alla Branch il sabato si intendono come pervenute il lunedì della settimana successiva.<br><br>In caso di richiesta di riscatto tramite "**offerta a distanza**", la data di disinvestimento è:<br>• il mercoledì della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì;<br>• il mercoledì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra giovedì e sabato.<br><br>Le quote vengono disinvestite utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di disinvestimento. Se la data di disinvestimento coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, il disinvestimento è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.<br><br>Il controvalore totale delle quote riconosciuto in caso di riscatto totale è determinato moltiplicando il numero di quote di ciascun fondo interno/esterno associato al contratto per il loro valore unitario rilevato alla data di disinvestimento come sopra definita in base alla modalità di richiesta.<br><br>In seguito al riscatto totale, il contratto si estingue. |

## Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI ☐ NO

| | |
|---|---|
| **Valori di riscatto e riduzione** | **RISCATTO PARZIALE**<br>Il riscatto parziale può essere effettuato a condizione che alla data di richiesta il controvalore delle quote residue sul contratto risulti almeno di 5.000,00 euro.<br><br>Il contraente indica i fondi interni e/o esterni dai quali vuole disinvestire ed il numero di quote da riscattare da ogni fondo.<br>La Compagnia s'impegna a pagare al contraente una somma pari al controvalore totale delle quote attribuite al contratto alla data di disinvestimento.<br>Nel caso di operazione richiesta in sede o fuori sede, il controvalore totale delle quote è determinato moltiplicando il numero di quote di ciascun fondo interno/esterno per il loro valore unitario rilevato alla data di disinvestimento. La data di disinvestimento è il mercoledì della settimana successiva la ricezione da parte della Branch della richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, il disinvestimento è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.<br><br>In caso di richiesta di riscatto tramite "**offerta a distanza**", la data di disinvestimento è:<br>• il mercoledì della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì;<br>• il mercoledì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra giovedì e sabato.<br><br>Le quote vengono disinvestite utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di disinvestimento.<br>Se la data di disinvestimento coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, il disinvestimento è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.<br>Il controvalore totale delle quote riconosciuto in caso di riscatto totale è determinato moltiplicando il numero di quote di ciascun fondo interno/esterno associato al contratto per il loro valore unitario rilevato alla data di disinvestimento come sopra definita in base alla modalità di richiesta.<br><br>Le richieste arrivate alla Branch il sabato si intendono come pervenute il lunedì della settimana successiva.<br><br>Nel caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per le quote non riscattate.<br><br>Si segnala che il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati per effetto:<br>• dei costi applicati;<br>• del possibile andamento negativo del valore delle quote del/i fondo/i interno/i e fondi esterni a seguito di eventuali riscatti parziali pagati in precedenza.<br><br>Il contratto non prevede alcuna riduzione delle prestazioni assicurate. |
| **Richiesta di informazioni** | Per avere informazioni sul valore di riscatto, il cliente può rivolgersi al servizio clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:<br><br>**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - servizio clienti**<br>**Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano**<br>**fax + 39 02.3051.8188**<br>**e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it** |

## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è offerto a persone fisiche con residenza italiana.

Il prodotto è destinato a clienti con esigenze di investimento assicurative realizzate con un versamento in un'unica soluzione ed eventuali versamenti aggiuntivi.

Inoltre, è rivolto a clienti interessati:
- alla garanzia di restituzione del capitale investito solo in caso di decesso entro un limite massimo previsto dal contratto;
- a beneficiare di una maggiorazione del capitale riconosciuto in caso di decesso determinata in base all'età dell'assicurato ed entro un limite massimo previsto dal contratto;
- a soddisfare almeno una tra le seguenti specifiche esigenze assicurative:
  a) esigenze di tipo successorio con designazione di uno o più beneficiari caso morte anche al di fuori del nucleo ereditario;
  b) usufruire di una fiscalità agevolata, per sé o per il soggetto beneficiario, nei limiti previsti dalla normativa tempo per tempo vigente;
  c) usufruire nei limiti previsti dalla normativa tempo per tempo vigente, dell'impignorabilità e insequestrabilità del capitale maturato;
- disposti ad investire in un prodotto con penali di uscita per riscatto nei primi 3 anni.

Il prodotto è adatto a clienti che, nell'ambito delle proprie scelte di investimento, siano interessati agli aspetti di sostenibilità in quanto il prodotto 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) in caso d'investimento in specifiche opzioni d'investimento.

Il prodotto prevede la possibilità di selezionare in funzione delle preferenze del cliente fondi interni e/o fondi esterni (OICR) classificati come art. 8 o art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).

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

Il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali è subordinato all'investimento e il mantenimento dell'investimento in una o più delle opzioni di investimento di seguito indicate almeno una delle opzioni di investimento classificate ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088 (SFDR) collegati al prodotto.

Di seguito elencati i fondi interni (opzioni di investimento) classificati ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088 (SFDR):
- Azionario America Db - classe A
- Azionario America Db - classe B
- Azionario America a cambio coperto Db - classe A
- Azionario America a cambio coperto Db - classe B
- Azionario Europa Db - classe A
- Azionario Europa Db - classe B
- Azionario Giappone Db - classe A
- Azionario Giappone Db - classe B
- Azionario Giappone a cambio coperto Db - classe A
- Azionario Giappone a cambio coperto Db - classe B
- Azionario Pacifico ex Giappone Db - classe A
- Azionario Pacifico ex Giappone Db - classe B
- Azionario Paesi Emergenti Db - classe A
- Azionario Paesi Emergenti Db - classe B
- Monetario Euro Db
- Obbligazionario Corporate Euro Db - classe A
- Obbligazionario Corporate Euro Db - classe B
- Obbligazionario Dollaro Db - classe A
- Obbligazionario Dollaro Db - classe B
- Obbligazionario Euro Db - classe A
- Obbligazionario Euro Db - classe B
- Selezione Top Base Db - classe A
- Selezione Top Base Db - classe B
- Selezione Top Plus Db - classe A
- Selezione Top Plus Db - classe B
- Selezione Top Standard Db - classe A
- Selezione Top Standard Db - classe B

Le informazioni di dettaglio sui fondi interni sono riportate nei rispettivi regolamenti allegati al contratto e nella pagina prodotto sul sito internet della Compagnia (www.intesasanpaolovita.it) nella sezione "Rendimenti e Quotazioni".

## A chi è rivolto questo prodotto?

Di seguito la classificazione dei fondi esterni (opzioni di investimento) classificati ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088 (SFDR):

| ISIN | Nome | Articolo | Link |
|---|---|---|---|
| LU0335989553 | Eurizon Fund - Bond USD LTE | Art. 6 | https://www.eurizoncapital.com |
| LU1654546347 | Pictet - USD Government Bonds | Art. 6 | https://www.am.pictet |
| IE0032883534 | PIMCO - GIS US High Yield Bond (H) | Art. 6 | https://www.pimco.com.sg/ |
| LU0365346997 | Epsilon Fund - Euro Cash | Art. 8 | https://www.eurizoncapital.com |
| LU0278427041 | Epsilon Fund - Euro Bond | Art. 8 | https://www.eurizoncapital.com |
| LU0335991294 | Eurizon Bond Emerging Markets (H) | Art. 8 | https://www.eurizoncapital.com |
| LU0335991534 | Eurizon Fund - Bond High Yield (H) | Art. 8 | https://www.eurizoncapital.com |
| LU1341631270 | Eurizon Fund - Equity USA | Art. 8 | https://www.eurizoncapital.com |
| LU1341631437 | Eurizon Fund - Equity USA (H) | Art. 8 | https://www.eurizoncapital.com |
| LU1529956952 | Eurizon Fund - SLJ Local Emerging Markets Debt | Art. 8 | https://www.eurizoncapital.com |
| LU1393924268 | Eurizon Fund - Top European Research | Art. 8 | https://www.eurizoncapital.com |
| LU0933613852 | FIDELITY Emerging Markets Fund | Art. 8 | https://www.fidelity-italia.it |
| LU1451406505 | Invesco - Euro Corporate Bond | Art. 8 | https://www.invesco.com/ |
| LU1900234946 | Invesco - Japanese Equity Advantage | Art. 8 | https://www.invesco.com/ |
| LU1960671839 | Invesco - Japanese Equity Advantage (H) | Art. 8 | https://www.invesco.com/ |
| LU1857118621 | JPMorgan - Asia Pacific Equity | Art. 8 | https://am.jpmorgan.com/ |
| LU1727352400 | JPMorgan - Emerging Markets Opportunities | Art. 8 | https://am.jpmorgan.com/ |
| LU2040191186 | JPMorgan - Europe Equity Plus | Art. 8 | https://am.jpmorgan.com/ |
| LU1814673478 | JPMorgan - Japan Equity | Art. 8 | https://am.jpmorgan.com/ |
| LU1668656116 | JPMorgan - Japan Equity (H) | Art. 8 | https://am.jpmorgan.com/ |
| LU1863551484 | JPMorgan - US Select Equity | Art. 8 | https://am.jpmorgan.com/ |
| LU1727362383 | JPMorgan - US Select Equity (H) | Art. 8 | https://am.jpmorgan.com/ |
| LU0360483100 | Morgan Stanley - Euro Corporate Bond | Art. 8 | https://www.morganstanley.com/ |
| LU0360476740 | Morgan Stanley - Euro Strategic Bond | Art. 8 | https://www.morganstanley.com/ |
| LU1382643945 | T. Rowe Responsible Asian ex-Japan Equity | Art. 8 | https://www.troweprice.com |

Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche dei fondi esterni (OICR) collegati al contratto sono riportate nella pagina prodotto del sito internet della Compagnia www.intesasanpaolovita.it dove sono presenti sia i documenti contenenti le informazioni specifiche delle opzioni di investimento disponibili.

Tali opzioni di investimento fondi interni e fondi esterni classificate art. 8 SFDR rappresentano il 92% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.
Per i fondi interni, l'investimento ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088 (SFDR) rappresenta il 36% dei fondi interni collegati al prodotto.
Per i fondi esterni, l'investimento ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088 (SFDR) rappresenta il 55% delle opzioni di investimento collegati al prodotto.

Specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali sono reperibili nell'informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR).
Le informative per ciascuna opzione di investimento relative ai fondi esterni sono consultabili sui siti internet delle Società di Gestione sopra elencate.
L'elenco aggiornato delle opzioni di investimento classificate artt. 8 e 9 SFDR è reso disponibile sul sito internet della Compagnia nella pagina prodotto.

## Quali costi devo sostenere?

Le informazioni dettagliate sui costi sono riportate nel documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta a tali informazioni di seguito si riportano tutti i costi del contratto:

- **Costi d'ingresso:** non previsti.

- **Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto:**
  Nella seguente tabella sono riportati i costi applicati in caso di riscatto totale o parziale, i quali variano in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni premio.

| Periodo di tempo trascorso dall'investimento del premio | Costi di riscatto |
|---|---|
| Meno di un anno (*) | **2,50%** |
| 1 anno | **2,00%** |
| 2 anni | **1,50%** |
| 3 anni o più | **0,00%** |

(*) si applica solo nel caso di premi aggiuntivi che vengono riscattati dopo il primo anno di polizza, per i quali è trascorso meno di un anno dalla relativa data di investimento.

- **Costi per le operazioni di switch:** in caso di switch, per ogni anno solare, i primi dodici trasferimenti di quote sono gratuiti. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20,00 euro.

- **Costi per l'intermediazione:** quota parte retrocessa all'intermediario 60,4%.

- **Costi di gestione:** di seguito sono indicate le commissioni specifiche per ciascuno dei fondi interni:

| Fondo Interno | Commissione annua di gestione | |
|---|---|---|
| **AREA SELEZIONE TOP** | **Classe A** | **Classe B** |
| Selezione Top Base Db | 1,40% | 1,30% |
| Selezione Top Standard Db | 1,65% | 1,50% |
| Selezione Top Plus Db | 1,90% | 1,60% |

| Asset Class/Fondo Interno | Commissione annua di gestione | |
|---|---|---|
| **AREA ASSET ALLOCATION** | **Classe A** | **Classe B** |
| Obbligazionario Euro | 1,17% | 1,07% |
| Obbligazionario Dollaro | 1,17% | 1,07% |
| Obbligazionario Corporate Euro | 1,37% | 1,27% |
| Obbligazionario High Yield | 1,37% | 1,27% |
| Obbligazionario Mercati Emergenti | 1,37% | 1,27% |
| Azionario Europa | 1,90% | 1,60% |
| Azionario America | 1,90% | 1,60% |
| Azionario America a cambio coperto | 1,90% | 1,60% |
| Azionario Giappone | 1,90% | 1,60% |
| Azionario Giappone a cambio coperto | 1,90% | 1,60% |
| Azionario Pacifico ex Giappone | 1,90% | 1,60% |
| Azionario Paesi Emergenti | 1,90% | 1,60% |
| Monetario Euro | 0,35% | |

## Quali costi devo sostenere?

Di seguito sono indicate le commissioni specifiche per ciascuna asset class contenente fondi esterni:

| Asset Class/Fondo Esterno | Commissione annua di gestione | |
|---|---|---|
| **AREA ASSET ALLOCATION** | **Classe A** | **Classe B** |
| Obbligazionario Euro | 1,17% | 1,07% |
| Obbligazionario Dollaro | 1,17% | 1,07% |
| Obbligazionario Corporate Euro | 1,37% | 1,27% |
| Obbligazionario High Yield | 1,37% | 1,27% |
| Obbligazionario Mercati Emergenti | 1,37% | 1,27% |
| Azionario Europa | 1,90% | 1,60% |
| Azionario America | 1,90% | 1,60% |
| Azionario America a cambio coperto | 1,90% | 1,60% |
| Azionario Giappone | 1,90% | 1,60% |
| Azionario Giappone a cambio coperto | 1,90% | 1,60% |
| Azionario Pacifico ex Giappone | 1,90% | 1,60% |
| Azionario Paesi Emergenti | 1,90% | 1,60% |
| Monetario Euro | 0,35% | |

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

Il valore unitario delle quote dei fondi interni e dei fondi esterni (OICR) presenti nel contratto, nelle quali sono convertiti i premi versati in base alla scelta del cliente, è determinato secondo i tempi e le modalità disciplinati nei rispettivi regolamenti. Il valore delle quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, di conseguenza il cliente si assume il rischio che deriva dal possibile andamento negativo del valore delle quote. Il controvalore delle quote dei fondi interni e/o fondi esterni (OICR) riconosciuto dalla Branch in caso di morte dell'assicurato o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla corrispondente parte degli importi investiti.

**Sintesi dei principali rischi legati all'andamento del valore delle quote dei fondi interni e dei fondi esterni (OICR):**

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

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

**Integrazione dei fattori ESG**
La Compagnia si è dotata di una politica per l'integrazione dei fattori di sostenibilità nelle proprie scelte di investimento e che gestisce i rischi derivanti dall'esposizione a tali fattori.
A tal fine la Compagnia adotta criteri di esclusione dal perimetro di investimento delle aziende ed emittenti operanti in settori "non socialmente responsabili" ed effettua un monitoraggio degli "emittenti critici" con un'elevata esposizione ai rischi di sostenibilità, che potrebbero anche avere un impatto sul rendimento del prodotto. È prevista inoltre l'esclusione degli emittenti che non rispettano le prassi di buona governance, valutate con riferimento alla presenza di strutture di gestione solide, alle relazioni con il personale, alla relativa remunerazione ed al rispetto degli obblighi fiscali.

Per **"rischi di sostenibilità"** si intendono i rischi connessi a un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.
Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web della Compagnia www.intesasanpaolovita.it.

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

| | |
|---|---|
| **All'IVASS o CONSOB** | 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:<br>**IVASS**<br>**Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma**<br>**Fax: 06.42133206**<br>**PEC: ivass@pec.ivass.it**<br>**Info su: www.ivass.it**<br>ovvero<br>**CONSOB**<br>**Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma**<br>**Info su: www.consob.it** |

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

| | |
|---|---|
| **Mediazione (obbligatoria)** | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).<br>Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile. |
| **Negoziazione assistita (facoltativa)** | Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa. |
| **Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie** | Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net).<br>Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Intesa Sanpaolo Vita relative a polizze acquistate sul sito internet della Compagnia o di Intesa Sanpaolo, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: https://ec.europa.eu/consumers/odr/.<br>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.<br>L'indirizzo di posta elettronica della Compagnia è ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.com. |

## REGIME FISCALE

| | |
|---|---|
| **Trattamento fiscale applicabile al contratto** | 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.<br><br>**Trattamento e detraibilità fiscale dei premi**<br>I premi versati sul contratto non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).<br><br>**Tassazione delle somme corrisposte**<br>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.<br>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.<br>In caso di morte dell'assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.<br><br>**Imposta di bollo**<br>La Compagnia applica l'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela, con cadenza annuale (il 31 dicembre di ogni anno), calcola e memorizza un'imposta di bollo pari allo 0,2% del valore di riscatto della polizza. L'imposta complessivamente memorizzata verrà trattenuta solo al momento della liquidazione della polizza. Nell'anno in cui è effettuata la liquidazione della polizza, l'imposta di bollo è calcolata proporzionalmente ai giorni trascorsi, ossia "pro rata temporis" (da inizio anno fino al giorno di liquidazione della polizza). |

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE AL CONTRAENTE ENTRO IL 31 MAGGIO DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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