

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



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

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

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

**Prodotto: Synthesis**

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

**Data di aggiornamento: 16 novembre 2020. 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 Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.**

**Il Contraente 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 Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano, Italia.  
Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

Il sito internet è: [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)  
L'indirizzo di posta elettronica certificata è: [comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it](mailto:comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it)

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

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

#### **Situazione patrimoniale della Compagnia**

Dati dell'ultimo bilancio d'esercizio (anno 2019) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti:

**Patrimonio netto:** 3.397,34 milioni di euro, di cui:  
- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;  
- totale delle riserve patrimoniali: 3.076,92 milioni di euro.

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

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

<b>Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)</b>	<b>Requisito patrimoniale minimo (MCR)</b>	<b>Fondi propri ammissibili a copertura del SCR</b>	<b>Fondi propri ammissibili a copertura del MCR</b>	<b>Indice di solvibilità (solvency ratio)</b>
2.741,8 milioni di euro	1.233,8 milioni di euro	6.665,1 milioni di euro	6.268,7 milioni di euro	243%

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Il Contraente è il titolare del contratto; in questo contratto il Contraente è indicato come il "Cliente".

L'Assicurato è la persona sulla cui vita è stipulato il contratto. Se il Cliente che stipula il contratto è una persona fisica deve coincidere con l'Assicurato.

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate:

- in parte al rendimento della Gestione Separata denominata **Trendifondo Intesa Vita** (nel seguito solo Gestione Separata)
- e in parte all'andamento del valore delle quote di uno o più Fondi Interni denominati **Synthesis Mix 10, Synthesis Mix 20, Synthesis Mix 30, Synthesis Multiasset 15, Synthesis Multiasset 30, Synthesis Bilanciato 25, Synthesis Bilanciato 50, Synthesis Bilanciato 80, Synthesis Multiasset Flex, Synthesis ProtettoDue** (nel seguito solo Fondi Interni)
- e/o in parte direttamente all'andamento del valore delle quote di **OICR (Organismi di Investimento Collettivi del Risparmio)** elencati nel Documento contenente le informazioni chiave (KID)

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

Il contratto prevede la seguente prestazione:

### Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia riconosce, ai Beneficiari designati, il valore complessivo dell'investimento incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso.

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

- il capitale assicurato alla data di disinvestimento (pari al capitale adeguato con i rendimenti della Gestione Separata, al netto del costo di gestione, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali e Switch)
- il controvalore delle quote detenute alla data di disinvestimento (pari al capitale ottenuto dal disinvestimento delle quote di uno o più Fondi Interni e/o di uno o più OICR).

La data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione di decesso.

Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario delle quote dei Fondi Interni e degli OICR o anche di un solo OICR\* non è calcolato - se non fossero quindi disponibili tutti i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.

\* In base alle caratteristiche del singolo OICR si terrà conto anche degli eventuali tempi di preavviso per la trasmissione degli ordini necessari per eseguire l'operazione alla data di disinvestimento.

L'incremento percentuale del valore complessivo dell'investimento si determina in base all'età dell'Assicurato alla data del decesso, come descritto nella tabella:

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

La maggiorazione non potrà comunque superare l'importo massimo di 50.000,00 euro per stessa testa assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Synthesis relativi al medesimo Assicurato.

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

### **Switch (trasferimenti tra le componenti del contratto su iniziativa del Cliente)**

Il Cliente, in corso di contratto, può modificare la ripartizione dell'investimento tramite trasferimenti (Switch), totali o parziali, tra le diverse componenti - Gestione Separata, Fondi Interni e OICR - previste dal contratto.

Il Cliente può chiedere lo Switch sottoscrivendo il modulo disponibile presso la Banca intermediaria del contratto, a condizione che:

- l'Assicurato sia in vita
- siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto
- vengano rispettati i limiti di importo e ripartizione previsti.

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata, dei Fondi Interni e degli OICR, la Compagnia mette a disposizione del Cliente sul sito internet [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) nella sezione "Rendimenti e Quotazioni":

- il Regolamento della Gestione Separata e i Regolamenti dei Fondi Interni, contenuti anche nelle Condizioni di Assicurazione
- l'indicazione del sito internet di ciascuna Società di Gestione attraverso il quale è possibile consultare il Regolamento degli OICR.



## Che cosa NON è assicurato?

### **Rischi esclusi**

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



## Ci sono limiti di copertura?

A partire dalla data di decorrenza del contratto, la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato è erogata senza alcuna limitazione.



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

### Cosa fare in caso di evento?

**Denuncia:** in caso di decesso dell'Assicurato, per la liquidazione della prestazione assicurata, il/i Beneficiario/i deve/devono presentare:

- comunicazione di decesso dell'Assicurato con la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari anche disgiuntamente tra loro;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;
- in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai Beneficiari (quali per esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte dei Beneficiari dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;
- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza chi esercita la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno a riscuotere il capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.

**Se la richiesta di pagamento fa riferimento a una designazione di Beneficiario nominativamente individuato:**

- 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, l'Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento;
- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie:
  - I) atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:
    - (i) gli estremi del/i testamento/i;
    - (ii) che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;
  - II) copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

**Se la richiesta di pagamento non fa riferimento ad una designazione di Beneficiario nominativamente individuato:**

- I) nel caso in cui l'Assicurato sia deceduto 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, l'Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con l'Assicurato, la loro data di nascita e capacità di agire;
- II) nel caso in cui l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:
    - (i) che, per quanto a conoscenza del dichiarante, l'Assicurato sia deceduto lasciando testamento e che il/i testamento/i sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;
    - (ii) gli estremi del/i testamento/i;
    - (iii) quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con l'Assicurato, la loro data di nascita e capacità di agire;
  - copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.

Inoltre sul sito della Compagnia è reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni recante l'elenco dei documenti da presentare nonché lo schema di dichiarazione sostitutiva di atto notorio per facilitarne la compilazione.

I Beneficiari possono inoltrare la richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, direttamente alla Compagnia oppure tramite la Banca intermediaria.

**Prescrizione:** i diritti derivanti dal contratto si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

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. 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.



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

**Dichiarazioni inesatte o reticenti**

Non rilevanti.



## Quando e come devo pagare?

**Premio**

### Premio unico e versamenti aggiuntivi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 150.000,00 euro.

Il Cliente può effettuare versamenti aggiuntivi se:

- sono trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto;
- l'importo di ciascun versamento aggiuntivo è pari almeno a 10.000,00 euro;
- alla data di investimento del premio aggiuntivo l'Assicurato non ha ancora compiuto 91 anni.

### Limiti al versamento dei premi

- I versamenti aggiuntivi sono sempre possibili sino al 31 dicembre 2022; a partire dal 1° gennaio 2023, la Compagnia si riserva di non consentire versamenti aggiuntivi comunicandolo preventivamente ai Clienti.
- Nella Gestione Separata, con riferimento a uno o più contratti Synthesis intestati a uno stesso Cliente, non può essere versata una somma superiore a 4.000.000,00 di euro.
- È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a 10.000.000,00 di euro.

### Ripartizioni dei premi investiti

I premi investiti (premio unico al netto del costo di ingresso ed eventuali versamenti aggiuntivi) sono ripartiti tra la Gestione Separata e uno o più Fondi Interni e/o uno o più OICR tra quelli disponibili, in base a una combinazione di investimento definita dal Cliente, nel rispetto di quanto segue.

**a) Ripartizione e limiti di investimento del premio unico versato:** il Cliente può scegliere liberamente come ripartire il premio investito in ciascuna componente selezionata a condizione che:

- numero massimo di Fondi Interni e OICR selezionabili contemporaneamente: 20;
- percentuale di investimento nella Gestione Separata: minimo 20% e massimo 50% del premio versato;
- percentuale di investimento complessiva tra Fondi Interni e OICR: minimo 50% e massimo 80% del premio versato, con ripartizione libera tra Fondi Interni e OICR fermo il limite di importo di cui al punto successivo;
- parte di premio versato riferito a ciascun Fondo Interno e a ciascun OICR prescelto: minimo 1.000,00 euro.

**b) Ripartizione e limiti di investimento dei versamenti aggiuntivi:** il Cliente può scegliere liberamente come ripartire ciascun eventuale versamento aggiuntivo tra le componenti già in vigore sul contratto e/o anche tra nuovi Fondi Interni e OICR a condizione che:

- il numero complessivo di Fondi Interni e OICR sullo stesso contratto non risulti superiore a 20;
- parte di premio aggiuntivo in ciascun Fondo Interno e in ciascun OICR selezionato: minimo 1.000,00 euro;
- dopo ogni versamento aggiuntivo deve essere garantita questa ripartizione, verificata sulla base dei valori che risultano alla data di richiesta del versamento:
  - per la Gestione Separata, un livello minimo del 20% e massimo del 50% del valore complessivo dell'investimento;
  - per i Fondi Interni e gli OICR complessivamente, un livello minimo del 50% e massimo dell'80% del valore complessivo dell'investimento, con ripartizione libera tra Fondi Interni e OICR fermo il limite di importo di cui sopra.

### Mezzi di pagamento dei premi

Il pagamento dei premi deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria del contratto. La data valuta di addebito al Cliente è pari alla data di investimento del premio.

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 e ricevere le istruzioni necessarie per effettuare versamenti aggiuntivi.

In ogni caso il Cliente potrà effettuare versamenti aggiuntivi secondo le modalità di pagamento messe a disposizione tempo per tempo dalla Compagnia e/o dalla Banca intermediaria.

**Rimborso**

Non applicabile.

**Sconti**

Non è prevista l'applicazione di sconti sul premio da parte della Compagnia e/o da parte della Banca intermediaria.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Il contratto è <b>a vita intera</b>, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato. La data di decorrenza è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data pertanto le prestazioni del contratto sono operanti.</p> <p>La <b>data di decorrenza</b> coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il premio unico versato, al netto del costo di ingresso, viene investito in parte nella Gestione Separata e in parte in quote di uno o più Fondi Interni e/o in parte direttamente in quote di uno o più OICR in base alla combinazione di investimento definita dal Cliente. La <b>data di investimento</b> del premio è il terzo giorno lavorativo successivo a quello di sottoscrizione del contratto, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio.</p> <p>Se la data di investimento cade in un giorno in cui il valore unitario delle quote dei Fondi Interni e degli OICR o anche di un solo OICR* non è calcolato – se non fossero quindi disponibili tutti i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento - l'intera operazione di investimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.</p> <p>* In base alle caratteristiche del singolo OICR si terrà conto anche degli eventuali tempi di preavviso per la trasmissione degli ordini necessari per eseguire l'operazione alla data di investimento.</p> <p>La data di decorrenza del contratto coincide quindi con la data di investimento del premio. È possibile posticipare la data di decorrenza del contratto fino a 20 giorni dopo la sottoscrizione del contratto stesso.</p> <p>Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- recesso dal contratto;</li> <li>- decesso dell'Assicurato;</li> <li>- riscatto totale del contratto.</li> </ul>
<b>Sospensione</b>	Non applicabile.



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

<b>Revoca</b>	Non prevista.
<b>Recesso</b>	<p>Il Cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sottoscrivendo il modulo presso la Banca intermediaria</li> <li>• oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Gestione Tecnica Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano</li> </ul> <p>Compagnia e Cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso (fa fede il timbro postale in caso di lettera raccomandata), oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo della Banca intermediaria.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborsa al Cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il premio complessivamente versato, se la comunicazione di recesso perviene prima della data di investimento;</li> <li>- il premio complessivamente versato tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata a uno o più Fondi Interni e/o OICR, se la comunicazione di recesso perviene dalla data di investimento in poi.</li> </ul>
<b>Risoluzione</b>	Non applicabile.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, il Cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del valore di riscatto.</p> <p><b>Riscatto totale</b></p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al valore complessivo dell'investimento dato dalla somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il capitale assicurato alla data di disinvestimento (pari al capitale adeguato con i rendimenti della Gestione Separata, al netto del costo di gestione, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali e Switch);</li> <li>• il controvalore delle quote detenute alla data di disinvestimento (pari al capitale ottenuto dal disinvestimento delle quote di uno o più Fondi Interni e/o uno o più OICR).</li> </ul>
---------------------------------------	--



Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• l'importo richiesto è almeno di 5.000,00 euro;</li><li>• a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è uguale o superiore a 50.000,00 euro.</li></ul> <p>Il Cliente può chiedere il riscatto parziale scegliendo tra due modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>riscatto parziale proporzionale</b>, con il quale l'importo richiesto viene prelevato in maniera proporzionale dalla Gestione Separata e dall/i Fondo/i Interno/i e/o dal/dagli OICR in vigore sul contratto, secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di richiesta del riscatto parziale;</li><li>- <b>riscatto parziale selettivo</b>, con il quale il Cliente sceglie liberamente come disinvestire l'importo richiesto da una o più delle componenti in vigore sul contratto (Gestione Separata e/o uno o più Fondi Interni e/o uno o più OICR). In tal caso con riferimento ai Fondi Interni e agli OICR oggetto dell'operazione:<ul style="list-style-type: none"><li>• se un Fondo Interno o un OICR viene riscattato parzialmente:<ul style="list-style-type: none"><li>- l'importo minimo disinvestito per singolo Fondo Interno e per singolo OICR deve essere almeno di 1.000,00 euro;</li><li>- a seguito dell'operazione, su ciascun Fondo Interno e su ciascun OICR l'importo residuo deve risultare almeno di 1.000,00 euro;</li></ul></li><li>• se un Fondo Interno o un OICR viene riscattato totalmente non sono previsti limiti di importo.</li></ul></li></ul> <p>Inoltre a seguito dell'operazione di riscatto parziale selettivo deve essere garantita questa ripartizione:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- per la Gestione Separata, un livello minimo del 20% e massimo del 50% del valore complessivo dell'investimento;</li><li>- per i Fondi Interni e gli OICR complessivamente, un livello minimo del 50% e massimo dell'80% del valore complessivo dell'investimento, con ripartizione libera tra Fondi Interni e OICR fermo il limite di importo di cui sopra.</li></ul> <p>In seguito al riscatto parziale, il contratto resta in vigore per il valore complessivo residuo dell'investimento.</p> <p>Si segnala inoltre che:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- in caso di disinvestimento di quote di OICR, dal relativo controvalore verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato e non ancora prelevato;</li><li>- all'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita;</li><li>- la data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta del riscatto. Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario delle quote dei Fondi Interni e degli OICR o anche di un solo OICR* non è calcolato - se non fossero quindi disponibili tutti i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.</li></ul> <p>* In base alle caratteristiche del singolo OICR si terrà conto anche degli eventuali tempi di preavviso per la trasmissione degli ordini necessari per eseguire l'operazione alla data di disinvestimento.</p> <p><u>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati per effetto:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- dei costi applicati</li><li>- del possibile andamento negativo del valore delle quote per la parte investita nel/i Fondo/i Interno/i e/o nel/ negli OICR.</li></ul> <p>Il contratto non prevede un valore di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per avere informazioni sul valore di riscatto, il Cliente può rivolgersi al Servizio Clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Servizio Clienti Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano fax + 39 02.3051.8188 e-mail: <a href="mailto:servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it">servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it</a></p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a Clienti persone fisiche ed è adatto anche a specifiche tipologie di Clienti persone giuridiche che abbiano un approccio all'investimento orientato, in prevalenza, al medio termine e dove il/i Soggetto/i di riferimento della Società Contraente e l'Assicurato siano riconducibili alla stessa figura o in qualche misura legati da interessi comuni e duraturi.

Il prodotto è rivolto a un Cliente con esigenze assicurative, di età compresa tra 18 e 90 anni e residente in Italia se persona fisica e con sede legale in Italia se persona giuridica, che è interessato a costituire, tramite il versamento di un premio unico, un capitale da destinare ai Beneficiari designati in caso decesso oppure un capitale riconosciuto in caso di riscatto totale o parziale.



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto prevede un investimento diversificato che:

- da un lato consente di usufruire della garanzia di una parte del capitale investito in qualsiasi momento
- dall'altro consente di usufruire, accettando l'esposizione di una parte anche rilevante dell'investimento ai rischi connessi alla variabilità dei mercati finanziari, di un rendimento potenzialmente significativo.



## Quali costi devo sostenere?

Le informazioni dettagliate sui costi del contratto sono riportate nel Documento contenente le informazioni chiave (KID).

In aggiunta rispetto alla rappresentazione dei costi riportata nel Documento contenente le informazioni chiave (KID), di seguito si riportano tutti i costi del contratto.

### • Costi di ingresso: costi applicati ai premi versati

Al premio unico versato viene applicato un costo fisso di 100,00 euro. Il premio unico versato al netto di questo costo costituisce il premio investito.

Sugli eventuali versamenti aggiuntivi non vengono applicati costi; pertanto il premio investito, a fronte di ciascun versamento aggiuntivo, è pari al premio aggiuntivo versato.

### • Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto

In caso di riscatto totale o di riscatto parziale (proporzionale e selettivo), il contratto prevede l'applicazione di un costo fisso pari a 100,00 euro da applicare all'importo lordo riscattato.

### • Costi per le operazioni di Switch

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

### • Costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata

Ai fini della determinazione del tasso annuo di adeguamento da attribuire al contratto, il costo di gestione annuo trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata è pari all'1,30% annuo.

### • Costi gravanti sui Fondi Interni

Di seguito sono indicati i costi gravanti su ciascun Fondo Interno collegato al contratto e selezionabile dal Cliente.

**a) commissione di gestione:** pari a una percentuale, espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio di ciascun Fondo Interno, calcolata ad ogni valorizzazione accantonando un rateo e prelevata trimestralmente dalle disponibilità di ciascun Fondo Interno.

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

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

Per i Fondi Interni dell'Area Bilanciata la commissione di gestione è pari:

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

Per i Fondi Interni dell'Area Flessibile la commissione di gestione è pari:

- all'**1,60%** annuo per il Fondo Interno Synthesis Multiasset Flex;
- all'**1,02%** annuo per il Fondo Interno Synthesis ProtettoDue; per questo Fondo Interno, la commissione di gestione non sarà prelevata qualora il Fondo Interno risulti interamente allocato in OICR monetari.

**b) Costo della protezione:** con riferimento al Fondo Interno Synthesis ProtettoDue, lo specifico Accordo di protezione tra la Compagnia e Intesa Sanpaolo S.p.A. prevede un costo dello 0,28%, su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno, calcolato ad ogni valorizzazione accantonando un rateo e prelevato trimestralmente dalle disponibilità del Fondo Interno. Il costo della protezione non sarà prelevato qualora il Fondo Interno risulti interamente allocato in OICR monetari o qualora, nel caso di mancato rinnovo con Intesa Sanpaolo S.p.A. o cessazione anticipata dell'Accordo di protezione, non venga stipulato un nuovo accordo con altra controparte.

**c) Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte dei Fondi Interni):** sulla parte di attivi investiti in quote di OICR gravano commissioni di gestione, applicate dai rispettivi emittenti, in misura massima pari:

- all'**1,20%** annuo degli attivi stessi per i Fondi Interni Synthesis Mix 10, Synthesis Mix 20, Synthesis Mix 30, Synthesis Multiasset 15, Synthesis Multiasset 30, Synthesis Multiasset Flex e Synthesis ProtettoDue;
- allo **0,80%** annuo degli attivi stessi per i Fondi Interni Synthesis Bilanciato 25, Synthesis Bilanciato 50 e Synthesis Bilanciato 80.

Sono previste inoltre commissioni di overperformance gravanti sugli OICR nella misura massima del 30% dell'overperformance stessa.



## Quali costi devo sostenere?

### • Costi gravanti sugli OICR

**a) Commissione di gestione:** gli OICR nei quali il Cliente può decidere di investire prevedono delle commissioni annue di gestione che gravano sul valore unitario della quota dell'OICR. Questi costi vengono trattenuti direttamente dalle Società di Gestione per la loro attività di gestione degli OICR stessi e variano da un minimo dello 0,10% ad un massimo del 2,00%. Per i dettagli è possibile consultare il sito internet delle Società di Gestione.

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

Con riferimento all'eventuale parte di investimento direttamente in OICR è prevista una commissione di gestione pari all'1,60% annuo trattenuta dalla Compagnia per l'attività di Fund Selection. Questa commissione di gestione è prelevata pro-rata, mediante disinvestimento delle quote di OICR in vigore sul contratto, alla fine di ogni mese solare.

In caso di decesso dell'Assicurato, di riscatto totale o parziale (proporzionale e selettivo) e di Switch, dal controvalore relativo alle quote di OICR disinvestite verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato ma non ancora prelevato.

### • Costi di intermediazione

I dati relativi alla quota parte percepita in media dall'Intermediario per ciascuna voce di costo, rappresentati nella tabella che segue, sono stati stimati sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Voci di costo		Quota parte percepita in media dall'Intermediario	
Costi una tantum	Costi di ingresso (costi gravanti sui premi)	0,00%	
	Costi di uscita (costi di riscatto)	0,00%	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-	
	Atri costi correnti (costi/commissioni di gestione*)	Gestione Separata: Trendifondo Intesa Vita	34,62%
		Fondo Interno: Synthesis Mix 10	75,00%
		Fondo Interno: Synthesis Mix 20	
		Fondo Interno: Synthesis Mix 30	
		Fondo Interno: Synthesis Multiasset 15	
		Fondo Interno: Synthesis Multiasset 30	66,67%
		Fondo Interno: Synthesis Multiasset Flex	
		Fondo Interno Synthesis Bilanciato 25	
		Fondo Interno Synthesis Bilanciato 50	69,23%
		Fondo Interno Synthesis Bilanciato 80	71,43%
Fondo Interno: Synthesis ProtettoDue	46,92%		
OICR**	81,25%		
Oneri accessori	Commissioni di performance	-	
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	-	

\* La quota parte è riferita alle sole commissioni di gestione di ciascuno Fondo Interno; per il Fondo Interno Synthesis ProtettoDue è riferita alla commissione di gestione più il costo della protezione. Sulla componente di costo relativa agli OICR non è prevista remunerazione per l'intermediario.

\*\* Costi applicati mediante prelievo di quote.



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

### Investimento nella Gestione Separata

Il capitale assicurato derivante dalla parte dei premi investiti nella Gestione Separata si adegua il 31 dicembre di ogni anno applicando il tasso di adeguamento attribuito al contratto.

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento della Gestione Separata - realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui viene effettuato l'adeguamento - diminuito del costo di gestione trattenuto dalla Compagnia.

Il tasso annuo di adeguamento attribuito potrebbe assumere anche valore negativo determinando un decremento del capitale assicurato; pertanto il tasso di adeguamento riconosciuto una volta dichiarato al Cliente non è da considerarsi definitivamente acquisito al contratto.

Ogni nuovo adeguamento si applica sul capitale assicurato comprensivo degli effetti di tutti gli adeguamenti precedenti.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto è prevista comunque la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che, in questi casi, il capitale assicurato non potrà essere inferiore alla corrispondente parte dei premi investiti nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali e operazioni di Switch.





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

### Investimento nei Fondi Interni e negli OICR

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni e degli OICR collegati al contratto, nelle quali è convertita una parte dei premi investiti 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, pertanto il contratto comporta rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote.

Per la parte di investimento nei Fondi Interni e negli OICR, la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, di conseguenza il Cliente si assume il rischio che deriva dal possibile andamento negativo del valore delle quote. Il controvalore delle quote riconosciuto dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla corrispondente parte dei premi investiti per la variabilità del valore delle quote stesse.

**Protezione prevista dal Fondo Interno Synthesis ProtettoDue:** la politica gestionale del Fondo Interno ha come obiettivo di incrementare il valore dell'investimento e al contempo di preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo Interno stesso a partire dalla data della sua istituzione (nel seguito "Obiettivo di Protezione").

Il "Valore Quota Protetto" è quindi pari all'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo Interno a partire dalla data della sua istituzione. La protezione del valore unitario della quota opera nel continuo in ogni giorno di valorizzazione previsto contrattualmente.

Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con Intesa Sanpaolo S.p.A. (nel seguito "Accordo di protezione"). In virtù dell'Accordo di protezione, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, Intesa Sanpaolo S.p.A. corrisponderà alla Compagnia l'importo necessario per consentirle di reintegrare il patrimonio del Fondo Interno e far sì che il valore unitario della quota sia almeno pari al Valore Quota Protetto.

L'Obiettivo di Protezione, perseguito anche attraverso l'Accordo di protezione, non costituisce in alcun modo e non può essere inteso come garanzia di un valore quota minimo pari al Valore Quota Protetto riconosciuto al Cliente o come garanzia di restituzione della somma investita.

Come dettagliato nel Regolamento del Fondo Interno Synthesis ProtettoDue qualora si verifichi l'Evento di discesa del valore quota corrente sotto il margine dello 0,75% che lo separa dal Valore Quota Protetto, la Compagnia procederà con uno Switch automatico verso il Fondo Interno Synthesis Mix 10 o, se non fosse più disponibile, verso un altro Fondo Interno con caratteristiche analoghe. A seguito dello Switch automatico, il Fondo Interno Synthesis ProtettoDue si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota e ai Clienti direttamente interessati dall'operazione verranno attribuite quote del Fondo Interno Synthesis Mix 10.

### Sintesi dei principali rischi legati all'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni e degli 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.

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

<b>All'IVASS</b>	In caso di esito insoddisfacente del reclamo o in caso di assenza di risposta o di risposta tardiva da parte della Compagnia è possibile rivolgersi all'Autorità di Vigilanza competente in materia: IVASS Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma Fax: 06.42133206 PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>
------------------	---

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

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

<b>Mediazione (obbligatoria)</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.
<b>Negoziazione assistita (facoltativa)</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a> ).

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Di seguito si riportano le informazioni relative al regime fiscale applicabile al contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento vigente alla data di redazione del presente DIP aggiuntivo IBIP.</p> <p><b>Trattamento e detraibilità fiscale dei premi</b> I premi versati sul contratto non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).</p> <p><b>Tassazione delle somme corrisposte</b> La Compagnia non applica alcuna imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa, poiché tali proventi contribuiscono a determinare il reddito d'impresa del Cliente. Negli altri casi, le somme corrisposte dalla Compagnia sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e premi versati. Poiché i rendimenti derivanti dai Titoli di Stato (ed equiparati) continuano ad essere assoggettati al 12,5%, la stessa base imponibile è ridotta proporzionalmente in funzione dei rendimenti riferibili agli investimenti in Titoli di Stato ed equiparati. L'aliquota effettiva di tassazione sarà, quindi, compresa tra il 12,5% e il 26% in base alla natura degli investimenti (Titoli di Stato o diversi) collegati al contratto.</p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p> <p><b>Imposta di bollo</b> Sulla parte investita in quote dei Fondi Interni e degli OICR la Compagnia, con cadenza annuale (il 31 dicembre di ogni anno), calcola e memorizza un'imposta di bollo pari allo 0,2% del valore di riscatto della polizza. L'imposta complessivamente memorizzata verrà trattenuta solo al momento della liquidazione della polizza (decesso e riscatto). Nell'anno in cui è effettuata la liquidazione della polizza, l'imposta di bollo è calcolata proporzionalmente ai giorni trascorsi, ossia "<i>pro rata temporis</i>" (da inizio anno fino al giorno di liquidazione della polizza).</p>
---	--

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE AL CLIENTE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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