

**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 di 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: 09 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.intesasnanpaolovita.it](http://www.intesasnanpaolovita.it)  
L'indirizzo di Posta Elettronica Certificata è: [comunicazioni@pec.intesasnanpaolovita.it](mailto:comunicazioni@pec.intesasnanpaolovita.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 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.intesasnanpaolovita.it/it/chi-siamo/dati-finanziari/solvency-ii](http://www.intesasnanpaolovita.it/it/chi-siamo/dati-finanziari/solvency-ii).

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

| <b>Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)</b> | <b>Requisito patrimoniale minimo (MCR)</b> | <b>Fondi propri ammissibili a copertura del SCR</b> | <b>Fondi propri ammissibili a copertura del MCR</b> | <b>Indice di solvibilità (solvency ratio)</b> |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 3.564,1 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 cliente (contraente), cioè il titolare del contratto può essere:

- una persona fisica, ed in questo caso l'assicurato (la persona sulla cui vita è stipulato il contratto) coincide con il cliente;
- una persona giuridica cioè una società fiduciaria con fiduciante persona fisica.

Le prestazioni previste dal contratto dipendono:

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

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

Il contratto prevede la seguente prestazione:

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

In caso di morte dell'assicurato, la compagnia riconosce, ai beneficiari, il valore complessivo dell'investimento maggiorato di un importo variabile in funzione dell'età dell'assicurato alla data di morte.

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

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

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

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

Il valore complessivo dell'investimento viene maggiorato di un importo determinato applicando al valore complessivo dell'investimento una percentuale in base all'età dell'assicurato alla data della morte, come descritto nella tabella:

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

La maggiorazione 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 Fondi Esterni (OICR) - previsti dal contratto.

Il cliente può chiedere lo switch sottoscrivendo il modulo disponibile presso la banca intermediaria del contratto, a condizione che:

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

Le informazioni di dettaglio sulla Gestione Separata e sui Fondi Interni sono riportate nei rispettivi Regolamenti allegati al contratto e nella pagina prodotto sul sito internet della compagnia ([www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)) nella sezione “Rendimenti e Quotazioni”.

Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche dei Fondi Esterni (OICR) collegati al contratto sono riportate nella pagina prodotto del sito internet della compagnia [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) dove sono presenti sia i documenti 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?

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



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

### Cosa fare in caso di evento?

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

- comunicazione di morte 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;
- se i beneficiari sono minorenni o incapaci sono richiesti: i documenti originali dei provvedimenti del Giudice Tutelare o loro copia autentica, con il quale si autorizza chi esercita la potestà parentale o il tutore o il curatore o l'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.

### Altra documentazione

|                                 | In caso di designazione nominativa dei beneficiari                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | In caso di designazione non nominativa dei beneficiari                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>In caso di testamento/i</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il cliente sia morto lasciando uno o più testamenti, indicante: <ul style="list-style-type: none"> <li>- gli estremi del/dei testamento/i;</li> <li>- che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, è/sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati.</li> </ul> </li> <li>• Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti: <ul style="list-style-type: none"> <li>- che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto lasciando testamenti e che essi siano gli unici conosciuti, validi e non impugnati;</li> <li>- gli estremi del/dei testamento/i;</li> <li>- quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire.</li> </ul> </li> <li>• Copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li> </ul> |
| <b>In assenza di testamento</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto senza lasciare testamento.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il cliente sia morto senza lasciare testamenti e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il cliente, la loro data di nascita e capacità di agire.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

Sul sito della compagnia ([www.intesasanpaolovita.it](http://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 compagnia oppure tramite la banca intermediaria.



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

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cosa fare in caso di evento?       | <p><b>Prescrizione:</b> i diritti derivanti dal contratto si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda (art. 2952 del codice civile). La compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> la compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti. Decorso tale termine, la compagnia sarà tenuta a corrispondere agli aventi diritto, e sino alla data di effettivo pagamento, gli interessi per ritardato pagamento al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.</p> |
| Dichiarazioni inesatte o reticenti | Non rilevanti.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |



## Quando e come devo pagare?

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Premio | <p><b>Premio unico e versamenti aggiuntivi</b><br/>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 150.000,00 euro. Il cliente può effettuare versamenti aggiuntivi a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sono trascorsi 30 giorni dalla data di inizio del contratto;</li> <li>- l'importo di ciascun versamento aggiuntivo sia di almeno 10.000,00 euro.</li> <li>- il cliente abbia un'età inferiore a 91 anni alla data di investimento.</li> </ul> <p>La compagnia si riserva di non consentire versamenti aggiuntivi, comunicandolo preventivamente ai clienti, con un preavviso di 60 giorni.</p> <p><b>Limiti al versamento del premio</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• massimo 4.000.000,00 di euro sulla Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" per unico cliente relativamente ai contratti dei prodotti Synthesis (MIXT1, MIXT4, MIXT5), Synthesis HNWI (MIXT3) e Synthesis Business (MIXT7); alla determinazione di questa soglia concorrono: premi unici, versamenti aggiuntivi, riscatti parziali e operazioni di switch;</li> <li>• 10.000.000,00 di euro di importo "attivo" (premio attivo) sulla Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" per un unico cliente (o più clienti solo se collegati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi).</li> </ul> <p><b>Ripartizioni del premio investito</b><br/>Gli importi 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 Fondi Esterni (OICR) tra quelli disponibili in base a una combinazione di investimento definita dal cliente nel rispetto di quanto segue.</p> <p><b>a) Ripartizione e limiti di investimento del premio unico versato:</b> il cliente può scegliere liberamente come ripartire il premio investito in ciascuna componente selezionata a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• numero massimo di Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR) selezionabili contemporaneamente: 20;</li> <li>• per la parte in Gestione Separata da un minimo del 20% fino a un massimo del 70% del premio;</li> <li>• per la parte nei Fondi Interni/Fondi Esterni (OICR) da un minimo del 30% fino a un massimo dell'80% del premio con un minimo di 1.000,00 euro per ogni Fondo Interno/Fondo Esterno (OICR);</li> </ul> <p><b>b) Ripartizione e limiti di investimento dei versamenti aggiuntivi:</b> 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 Fondi Esterni (OICR) a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il numero di Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR) sullo stesso contratto non risulti superiore a 20;</li> <li>• per ogni Fondo Interno/Fondo Esterno (OICR) il premio minimo aggiuntivo deve essere di 1.000,00 euro;</li> <li>• dopo ogni versamento aggiuntivo deve essere garantita questa ripartizione, verificata sulla base dei valori che risultano alla data di richiesta del versamento: <ul style="list-style-type: none"> <li>- per la parte in Gestione Separata da un minimo del 20% fino a un massimo del 70% del premio;</li> <li>- per la parte nei Fondi Interni/Fondi Esterni (OICR) da un minimo del 30% fino a un massimo dell'80% del premio.</li> </ul> </li> </ul> |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



## Quando e come devo pagare?

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Premio</b>   | <p><b>Mezzi di pagamento dei premi</b></p> <p>Il versamento del premio unico deve essere effettuato a favore della compagnia tramite autorizzazione del cliente all'addebito sul conto corrente acceso presso la banca intermediaria. La data valuta di addebito coincide con la data di investimento del premio.</p> <p>L'estratto conto bancario costituisce la ricevuta di pagamento (quietanza).</p> <p>Nel caso in cui il cliente 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 cliente. La causale di questo bonifico dovrà contenere esattamente i dati comunicati dal servizio clienti; in caso contrario la compagnia 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 compagnia.</p> <p>Il cliente deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio.</p> |
| <b>Rimborso</b> | Non applicabile.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Sconti</b>   | Non è prevista l'applicazione di sconti sul premio da parte della compagnia e/o da parte della banca intermediaria.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Durata</b>      | <p>Il contratto è <b>a vita intera</b>, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita dell'assicurato.</p> <p>La data di inizio (decorrenza) è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data pertanto le prestazioni del contratto sono operanti.</p> <p>La <b>data di inizio</b> (decorrenza) coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il premio unico, al netto dei costi applicati, viene investito in parte nella Gestione Separata e in parte in quote di uno o più Fondi Interni/Fondi Esterni (OICR) in base alla combinazione di investimento scelta dal cliente.</p> <p>La data di investimento si determina in modo diverso secondo la modalità di sottoscrizione del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>per i contratti sottoscritti in sede</b> è il terzo giorno lavorativo dopo la data di sottoscrizione del modulo di polizza;</li><li>• <b>per i contratti sottoscritti fuori sede</b> è il quarto giorno lavorativo dopo il termine del periodo di sospensiva del contratto, pari a sette giorni successivi dalla data di sottoscrizione del modulo di polizza. Se il periodo di sospensiva termina di sabato o in un giorno festivo, questo periodo viene prolungato fino al primo giorno lavorativo successivo;</li><li>• <b>per i contratti sottoscritti tramite internet banking</b> è il quinto giorno lavorativo dopo la ricezione della proposta di investimento da parte del cliente nella sezione riservata dell'internet banking.</li></ul> <p>Se la data di investimento coincide con un giorno in cui il valore della quota dei Fondi Interni e/o dei Fondi Esterni (OICR) non viene calcolato, o in cui non risultino disponibili tutti i valori unitari delle quote dei Fondi Esterni (OICR) interessati, questa sarà posticipata al primo giorno successivo in cui tale valore viene calcolato. La data di decorrenza del contratto coincide quindi con la data di investimento del premio.</p> <p>È possibile posticipare la data di inizio del contratto e quindi la data di investimento fino a un massimo di 20 giorni successivi:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• in caso di sottoscrizione del contratto in sede o fuori sede: alla data di sottoscrizione del modulo di polizza;</li><li>• in caso di sottoscrizione tramite internet banking: alla data di ricezione della proposta da parte del cliente.</li></ul> <p>Il contratto si estingue se si verifica uno dei seguenti casi:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. recesso;</li><li>2. morte dell'assicurato;</li><li>3. riscatto totale.</li></ol> |
| <b>Sospensione</b> | Non applicabile.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |



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

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Revoca</b>      | Non prevista.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Recesso</b>     | <p>Il cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• sottoscrivendo il modulo presso la banca intermediaria;</li><li>• oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:</li></ul> <p style="text-align: center;"><b>Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.</b><br/><b>Gestione Tecnica</b><br/><b>Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</b></p> <p>Compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di comunicazione del recesso. In caso di invio della richiesta tramite raccomandata il giorno di riferimento è quello riportato sul timbro postale (data del timbro di spedizione).</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la compagnia rimborsa al cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• il premio unico, se la comunicazione di recesso perviene prima della data di investimento;</li><li>• il premio unico tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata a uno o più Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR), se la comunicazione di recesso perviene dalla data di investimento in poi.</li></ul> <p>Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia del contratto è sospesa per i sette giorni dopo la data di sottoscrizione (periodo di sospensiva). Se il periodo di sospensiva termina di sabato o in un giorno festivo, l'efficacia del contratto è sospesa fino al primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>Durante il periodo di sospensiva, il cliente ha il diritto di recedere dal contratto inviando comunicazione scritta alla banca intermediaria al seguente indirizzo:</p> <p style="text-align: center;">c/o<br/><b>Italia Transazionale</b><br/><b>Diritto di ripensamento</b><br/><b>Via Vincenzo Lamaro, 25 - 00173 Roma</b></p> <p>In alternativa tale diritto può essere esercitato:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria presso la filiale o per il tramite del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede,</li><li>• oppure inviando una comunicazione scritta indirizzata con lettera raccomandata A/R a:</li></ul> <p style="text-align: center;"><b>Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.</b><br/><b>Gestione Tecnica</b><br/><b>Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</b></p> <p>In caso di recesso durante il periodo di sospensiva, compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle 24:00 del giorno:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• di ricezione della comunicazione presso Italia Transazionale;</li><li>• di sottoscrizione del modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria o dal consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede;</li><li>• di ricezione della compagnia della lettera raccomandata (data del timbro della ricevuta di ritorno).</li></ul> |
| <b>Risoluzione</b> | Non applicabile.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |



Sono previsti riscatti o riduzioni?



SI



NO

Valori di  
riscatto e  
riduzione

Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di inizio del contratto (decorrenza) e a condizione che l'assicurato sia in vita, il cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del valore di riscatto.

#### Riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari al valore complessivo dell'investimento dato dalla somma del:

- capitale investito nella Gestione Separata alla data di disinvestimento che corrisponde agli importi investiti nella Gestione Separata rivalutati fino alla data di disinvestimento, al netto dei costi di gestione. Questo valore non potrà risultare inferiore agli importi investiti nella Gestione Separata, al netto di eventuali uscite per switch, riscatti parziali;
- capitale investito nei Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR) alla data di disinvestimento. Il valore del capitale investito nei Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR) è pari alla somma dei valori ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute per ciascun Fondo Interno/Fondo Esterno (OICR) per il corrispondente valore unitario della quota alla data di disinvestimento.

In seguito al riscatto totale, il contratto si estingue.

#### Riscatto parziale

La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:

- l'importo richiesto è almeno di 5.000,00 euro;
- a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è uguale o superiore a 50.000,00 euro.

Il cliente può chiedere il riscatto parziale scegliendo tra due modalità:

- **riscatto parziale proporzionale**, con il quale l'importo richiesto viene prelevato in modo proporzionale dalla Gestione Separata e dal/i Fondo/i Interno/i e/o dal/i Fondo/i Esterno/i (OICR), secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di richiesta;
- **riscatto parziale selettivo**, con il quale il cliente sceglie liberamente come disinvestire l'importo richiesto da una o più delle componenti in vigore sul contratto (Gestione Separata e/o uno o più Fondi Interni e/o uno o più Fondi Esterni (OICR)). In tal caso con riferimento ai Fondi Interni e ai Fondi Esterni (OICR) oggetto dell'operazione:
  - l'importo minimo disinvestito da ciascun Fondo Interno e/o Fondo Esterno (OICR) interessato deve essere pari a 1.000,00 euro;
  - l'importo minimo investito in ciascun Fondo Interno e/o Fondo Esterno (OICR) interessato deve essere pari a 1.000,00 euro;
  - dopo il riscatto parziale il capitale investito nella Gestione Separata deve essere compreso tra il 20% e il 70% del valore complessivo dell'investimento;
  - dopo il riscatto parziale il capitale investito nei Fondi Interni/Fondi Esterni (OICR) deve essere compreso tra il 30% e l'80% del valore complessivo dell'investimento.

In seguito al riscatto parziale, il contratto resta in vigore per il valore complessivo residuo dell'investimento.

Si segnala inoltre che:

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

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

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

Il contratto non prevede un valore di riduzione.

Richiesta di  
informazioni

Per avere informazioni sul valore di riscatto, il cliente può rivolgersi al servizio clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:

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



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad un cliente persona fisica di età compresa tra i 18 e 90 anni, residente in Italia e persona giuridica di tipo società fiduciaria con fiduciante persona fisica avente sede legale in Italia, con esigenze assicurative; interessato a costituire un portafoglio diversificato grazie alla presenza di più opzioni di investimento che comprendono la Gestione Separata, uno o più Fondi Interni e uno o più Fondi Esterni (OICR) esposti al rischio mercato, beneficiando dei vantaggi tipici dei prodotti assicurativi vita.

Il prodotto è inoltre rivolto a un cliente che ha:

- un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa almeno bassa;
- una capacità di sopportare le perdite finanziarie almeno contenuta;
- un orizzonte temporale di investimento pari almeno a medio periodo.

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

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

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

### • Fondi Interni

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

### • Fondi Esterni (OICR)

| ISIN         | NOME                                                                   | LINK Sicav/SGR                                                                    |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| LU1129205529 | Aberdeen Standard SICAV I - China A Share Equity Fund                  | <a href="http://www.aberdeenstandard.com">www.aberdeenstandard.com</a>            |
| IE00B81TMV64 | Algebris UCITS Funds plc - Algebris Financial Credit Fund              | <a href="http://www.algebris.com/">http://www.algebris.com/</a>                   |
| LU1254137224 | Allianz Capital Plus                                                   | <a href="https://regulatory.allianzgi.com/">https://regulatory.allianzgi.com/</a> |
| LU1883330109 | Amundi Funds - Global Multi-Asset Conservative                         | <a href="http://www.amundi.com/">http://www.amundi.com/</a>                       |
| LU0996178371 | Amundi Index Solutions - Amundi S&P 500 ESG                            | <a href="http://www.amundi.com/">http://www.amundi.com/</a>                       |
| LU0996177720 | Amundi Index Solutions - Amundi S&P 500 ESG                            | <a href="http://www.amundi.com/">http://www.amundi.com/</a>                       |
| LU0389810994 | Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select                                     | <a href="http://www.amundi.com/">http://www.amundi.com/</a>                       |
| LU1601096537 | AXA World Funds - Euro Credit Short Duration                           | <a href="https://www.axa-im.it/">https://www.axa-im.it/</a>                       |
| LU2498149207 | AXA World Funds - Global Sustainable Aggregate                         | <a href="https://www.axa-im.it/">https://www.axa-im.it/</a>                       |
| LU0368230461 | BlackRock Global Funds - European Fund                                 | <a href="http://www.blackrock.com/">http://www.blackrock.com/</a>                 |
| LU1960219571 | BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund                      | <a href="http://www.blackrock.com/">http://www.blackrock.com/</a>                 |
| LU0438336777 | BlackRock Strategic Funds - Fixed Income Strategies Fund               | <a href="http://www.blackrock.com/">http://www.blackrock.com/</a>                 |
| LU1170327289 | BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund                      | <a href="http://www.bluebay.com/">http://www.bluebay.com/</a>                     |
| LU1753046652 | BNP Easy MSCI Japan SRI S-Series 5% Capp                               | <a href="https://www.bnpparibas-am.it/">https://www.bnpparibas-am.it/</a>         |
| FR0011383058 | BNP Paribas Asset Management France - BNP Paribas Développement Humain | <a href="https://www.bnpparibas-am.it/">https://www.bnpparibas-am.it/</a>         |
| LU1022395633 | BNP Paribas Funds - Euro High Yield Short Duration Bond                | <a href="https://www.bnpparibas-am.it/">https://www.bnpparibas-am.it/</a>         |
| LU0170293806 | Candriam Bonds Global High Yield                                       | <a href="https://www.candriam.com/">https://www.candriam.com/</a>                 |
| LU0992627611 | Carmignac Portfolio - Patrimoine Income                                | <a href="http://www.carmignac.com/">http://www.carmignac.com/</a>                 |
| LU0992624949 | Carmignac Portfolio - Securite                                         | <a href="http://www.carmignac.com/">http://www.carmignac.com/</a>                 |
| LU1861294582 | CPR Invest - Education                                                 | <a href="http://www.cpr-am.com/">http://www.cpr-am.com/</a>                       |
| LU1653749918 | CPR Invest - Food For Generations                                      | <a href="http://www.cpr-am.com/">http://www.cpr-am.com/</a>                       |
| LU1530900684 | CPR Invest - Global Disruptive Opportunities                           | <a href="http://www.cpr-am.com/">http://www.cpr-am.com/</a>                       |
| LU1683287889 | Credit Suisse Lux Digital Health Equity Fund                           | <a href="http://www.credit-suisse.com/">http://www.credit-suisse.com/</a>         |
| LU1348933547 | Credit Suisse Lux Financial Bond Fund                                  | <a href="http://www.credit-suisse.com/">http://www.credit-suisse.com/</a>         |
| LU1794438561 | DJE - Zins & Dividende                                                 | <a href="http://www.dje.lu/">http://www.dje.lu/</a>                               |
| BE0948502365 | DPAM INVEST B - Equities NewGems Sustainable                           | <a href="http://www.dpas.lu/">http://www.dpas.lu/</a>                             |
| LU2058011201 | DWS Invest Global Agribusiness                                         | <a href="https://funds.dws.com/it-it/">https://funds.dws.com/it-it/</a>           |
| LU0365358570 | Epsilon Fund - Emerging Bond Total Return                              | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU0365346997 | Epsilon Fund - Euro Cash                                               | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU0497418391 | Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile                             | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU0335991294 | Eurizon Fund - Bond Emerging Markets                                   | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU0335987854 | Eurizon Fund - Bond EUR Long Term LTE                                  | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU0335987698 | Eurizon Fund - Bond EUR Medium Term LTE                                | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU0335987268 | Eurizon Fund - Bond EUR Short Term LTE                                 | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU1090960326 | Eurizon Fund - Bond Flexible                                           | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU0335991534 | Eurizon Fund - Bond High Yield                                         | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU0335993746 | Eurizon Fund - Absolute Prudent                                        | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |
| LU0735549858 | Eurizon Fund - Active Allocation                                       | <a href="http://www.eurizoncapital.lu/">http://www.eurizoncapital.lu/</a>         |



## A chi è rivolto questo prodotto?

| ISIN         | NOME                                                                    | LINK Sicav/SGR                                                                            |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| LU0348529875 | Fidelity Active Strategy - Europe Fund                                  | <a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a> |
| LU1097728361 | Fidelity Funds - Emerging Markets Fund                                  | <a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a> |
| LU0346389934 | Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund                       | <a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a> |
| LU0979392502 | Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund                         | <a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a> |
| LU1097728445 | Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund                         | <a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a> |
| LU1892830081 | Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund                         | <a href="http://www.fidelityinternational.com/">http://www.fidelityinternational.com/</a> |
| LU0388708587 | Fonditalia - Equity Global Emerging Markets                             | <a href="http://www.fonditalia.org">www.fonditalia.org</a>                                |
| LU0388707183 | Fonditalia - Equity Italy                                               | <a href="http://www.fonditalia.org">www.fonditalia.org</a>                                |
| LU0553727644 | Fonditalia - Flexible Italy F34                                         | <a href="http://www.fonditalia.org">www.fonditalia.org</a>                                |
| LU0388709049 | Fonditalia - Global Income                                              | <a href="http://www.fonditalia.org">www.fonditalia.org</a>                                |
| LU0675296932 | G Fund - Avenir Europe                                                  | <a href="https://products.groupama-am.com/">https://products.groupama-am.com/</a>         |
| LU0555020725 | Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency)                     | <a href="http://www.gsam.com/">www.gsam.com/</a>                                          |
| LU1820776075 | Goldman Sachs SICAV - Goldman Sachs Global Millennials Equity Portfolio | <a href="http://www.gsam.com/">www.gsam.com/</a>                                          |
| LU0803997666 | Goldman Sachs US Credit                                                 | <a href="http://www.gsam.com/">www.gsam.com/</a>                                          |
| LU1451406505 | Invesco - Euro Corporate Bond Fund                                      | <a href="http://www.invesco.it/">www.invesco.it/</a>                                      |
| LU1625225237 | Invesco - Global Total Return EUR Bond Fund                             | <a href="http://www.invesco.it/">www.invesco.it/</a>                                      |
| LU1625225666 | Invesco - Pan European High Income Fund                                 | <a href="http://www.invesco.it/">www.invesco.it/</a>                                      |
| LU0828818087 | Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund                       | <a href="http://www.janushenderson.com/">www.janushenderson.com/</a>                      |
| LU1773286189 | JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund              | <a href="https://am.jpmorgan.com/">https://am.jpmorgan.com/</a>                           |
| LU1814671183 | JPMorgan Funds - Euroland Dynamic                                       | <a href="https://am.jpmorgan.com/">https://am.jpmorgan.com/</a>                           |
| LU1727354448 | JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund                             | <a href="https://am.jpmorgan.com/">https://am.jpmorgan.com/</a>                           |
| LU1727361229 | JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund                        | <a href="https://am.jpmorgan.com/">https://am.jpmorgan.com/</a>                           |
| LU1814672587 | JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund                          | <a href="https://am.jpmorgan.com/">https://am.jpmorgan.com/</a>                           |
| FR0013185535 | Lazard Convertible Global                                               | <a href="http://www.lazardassetmanagement.com">www.lazardassetmanagement.com</a>          |
| FR0011844034 | Lazard Credit FI SRI                                                    | <a href="http://www.lazardassetmanagement.com">www.lazardassetmanagement.com</a>          |
| FR0000027609 | Lazard Euro Short Duration SRI                                          | <a href="http://www.lazardassetmanagement.com">www.lazardassetmanagement.com</a>          |
| LU1665238009 | M&G Global Listed Infrastructure                                        | <a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>                                          |
| LU1941717735 | M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Dynamic Allocation Fund            | <a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>                                          |
| LU1881796145 | M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund                | <a href="http://www.mandg.com">www.mandg.com</a>                                          |
| LU0219424131 | MFS Meridian Funds - European Research Fund                             | <a href="http://www.mfs.com">www.mfs.com</a>                                              |
| LU1203833881 | Mirabaud - Sustainable Global Focus                                     | <a href="http://www.mirabaud-am.com">www.mirabaud-am.com</a>                              |
| LU0360483019 | Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund                    | <a href="http://www.morganstanley.com">www.morganstanley.com</a>                          |
| IE0033758917 | Muzinich Funds - Enhanced Yield Short-Term Fund                         | <a href="http://www.muzinich.com">www.muzinich.com</a>                                    |
| IE00BHLSJ159 | Muzinich Funds - Global Tactical Credit Fund                            | <a href="http://www.muzinich.com">www.muzinich.com</a>                                    |
| IE00B96LYN04 | Muzinich Funds - Muzinich Americayield Fund                             | <a href="http://www.muzinich.com">www.muzinich.com</a>                                    |
| IE00B12VW904 | Neuberger Berman High Yield Bond Fund/Ireland                           | <a href="http://www.nb.com">www.nb.com</a>                                                |
| IE00BDZRX185 | Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund               | <a href="http://www.nb.com">www.nb.com</a>                                                |
| LU0772943501 | Nordea 1 - European Financial Debt Fund                                 | <a href="http://www.nordea.it">www.nordea.it</a>                                          |
| LU1915151887 | Nordea 1 SICAV - Stable Return Fund                                     | <a href="http://www.nordea.it">www.nordea.it</a>                                          |
| LU0280437160 | Pictet - Emerging Local Currency Debt                                   | <a href="https://am.pictet.it/italy">https://am.pictet.it/italy</a>                       |
| LU0386875149 | Pictet - Global Megatrend Selection                                     | <a href="https://am.pictet.it/italy">https://am.pictet.it/italy</a>                       |
| LU0474969937 | Pictet - Global Megatrend Selection                                     | <a href="https://am.pictet.it/italy">https://am.pictet.it/italy</a>                       |
| LU1115920552 | Pictet - Multi - Asset Global Opportunities                             | <a href="https://am.pictet.it/italy">https://am.pictet.it/italy</a>                       |
| LU0217138485 | Pictet - Premium Brands                                                 | <a href="https://am.pictet.it/italy">https://am.pictet.it/italy</a>                       |
| LU0503633769 | Pictet - SmartCity                                                      | <a href="https://am.pictet.it/italy">https://am.pictet.it/italy</a>                       |
| IE0033666466 | PIMCO GIS Global Real Return Fund                                       | <a href="http://www.pimco.it">www.pimco.it</a>                                            |
| AT0000A0LNJ1 | Raiffeisen Obbligazionario Sostenibile                                  | <a href="https://www.rcm-international.com/">https://www.rcm-international.com/</a>       |
| LU0232933159 | Schroder ISF BRIC                                                       | <a href="http://www.schroders.com/">www.schroders.com/</a>                                |
| LU1046235906 | Schroder ISF Strategic Credit                                           | <a href="http://www.schroders.com/">www.schroders.com/</a>                                |
| LU0334663407 | Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity                                  | <a href="http://www.schroders.com/">www.schroders.com/</a>                                |
| LU0248177502 | Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity                                  | <a href="http://www.schroders.com/">www.schroders.com/</a>                                |
| LU0438092701 | State Street Euro Corporate Bond Index Fund                             | <a href="http://www.ssga.com/">www.ssga.com/</a>                                          |
| IE00BKDV4296 | Trium ESG Emissions Impact Fund                                         | <a href="https://trium-capital.com/">https://trium-capital.com/</a>                       |
| LU1525532344 | Vontobel - Euro Corporate Bond                                          | <a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>                                    |
| LU1171709931 | Vontobel Fund - Global Equity                                           | <a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>                                    |
| LU0368555768 | Vontobel Fund - Global Equity                                           | <a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>                                    |
| LU0368557038 | Vontobel Fund - US Equity                                               | <a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>                                    |
| LU1664635726 | Vontobel Fund - US Equity                                               | <a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>                                    |

Tali opzioni di investimento classificate art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 SFDR rappresentano il 67,12% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.



## A chi è rivolto questo prodotto?

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

| ISIN         | NOME                                                   | LINK Sicav/SGR                                                                      |
|--------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| LU0252216998 | AB Sustainable Global Thematic Portfolio               | <a href="https://www.alliancebernstein.com/">https://www.alliancebernstein.com/</a> |
| FR0013188745 | Amundi Impact Green Bonds                              | <a href="http://www.amundi.com/">http://www.amundi.com/</a>                         |
| LU0368234703 | BlackRock Sustainable Energy Fund                      | <a href="http://www.blackrock.com/">http://www.blackrock.com/</a>                   |
| LU2015349330 | Candriam Equities L Oncology Impact                    | <a href="https://www.candriam.com/">https://www.candriam.com/</a>                   |
| LU1434524259 | Candriam Sustainable - Equity Emerging Markets         | <a href="https://www.candriam.com/">https://www.candriam.com/</a>                   |
| LU0992626480 | Carmignac Portfolio - Emergents                        | <a href="http://www.carmignac.com/">http://www.carmignac.com/</a>                   |
| LU0907928062 | DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable            | <a href="http://www.dpas.lu/">http://www.dpas.lu/</a>                               |
| FR0013286911 | Echiquier Positive Impact Europe                       | <a href="https://www.lfde.com/">https://www.lfde.com/</a>                           |
| LU0914732671 | Mirova Funds - Mirova Europe Environmental Equity Fund | <a href="http://www.mirova.com">www.mirova.com</a>                                  |
| LU0503631631 | Pictet - Global Environmental Opportunities            | <a href="http://www.am.pictet/">www.am.pictet/</a>                                  |
| LU2146190165 | RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities          | <a href="http://www.robeco.com/it">www.robeco.com/it</a>                            |
| LU0384405949 | Vontobel Fund - Global Environmental Change            | <a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>                              |

Tali opzioni di investimento classificate art. 9 del Regolamento UE 2019/2088 SFDR rappresentano l'8,22% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

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

Le Informative per ciascuna opzione di investimento sono consultabili sui siti internet delle Società di Gestione sopra elencate. Con riferimento ai Fondi Interni: specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali sono reperibili, per ciascuna opzione di investimento sopra elencata, nell'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR). Tale Informativa ed ogni eventuale successivo aggiornamento è disponibile sul sito internet della compagnia nella pagina del prodotto.

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



## Quali costi devo sostenere?

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

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

- **Costi di ingresso: costi applicati ai premi versati**

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

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

Il costo fisso applicato in caso di riscatto totale o di riscatto parziale (proporzionale e selettivo) è pari a 100,00 euro.

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

- **Costi per le operazioni di switch**

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

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

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

- **Costi gravanti sui Fondi Interni**

Di seguito sono indicati i costi gravanti su ciascun Fondo Interno collegato al contratto selezionabile dal cliente:

**a) commissione di gestione:** pari a una percentuale, espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio di ciascun Fondo Interno, calcolata ad ogni giorno e prelevata dalla compagnia ogni tre mesi.

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

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

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

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



## Quali costi devo sostenere?

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 Fondi Esterni (OICR) da parte dei Fondi Interni):** le commissioni applicate dai rispettivi emittenti possono raggiungere un massimo di:

- 1,20% annuo degli attivi stessi per i Fondi Interni Synthesis Mix 10, Synthesis Mix 20, Synthesis Mix 30, Synthesis Multiasset 15, Synthesis Multiasset 30, Synthesis Multiasset Flex 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.

### • Costi gravanti sugli OICR

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

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

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

### • Costi di intermediazione

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

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

\* La quota parte è riferita alle sole commissioni di gestione di ciascun 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

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

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

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

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

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

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

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni (OICR) presenti nel contratto, nelle quali è convertita una parte dei versamenti in base alla scelta del cliente, è determinato secondo i tempi e le modalità disciplinati nei rispettivi Regolamenti.

Il valore delle quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Per la parte di investimento nei Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR), la compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, di conseguenza il cliente si assume il rischio che deriva dal possibile andamento negativo del valore delle quote. Il valore del capitale investito nei Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR) riconosciuto dalla compagnia in caso di morte dell'assicurato o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla corrispondente parte degli importi investiti.

**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.



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

### Sintesi dei principali rischi legati all'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni (OICR):

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

### Integrazione dei fattori ESG

La compagnia si è dotata di una politica per l'integrazione dei fattori di sostenibilità nelle proprie scelte di investimento e che gestisce i rischi derivanti dall'esposizione a tali fattori.

A tal fine la compagnia adotta criteri di esclusione dal perimetro di investimento delle aziende ed emittenti operanti in settori "non socialmente responsabili" ed effettua un monitoraggio degli "emittenti critici" con un'elevata esposizione ai rischi di sostenibilità, che potrebbero anche avere un impatto sul rendimento del prodotto. È prevista inoltre l'esclusione degli emittenti che non rispettano le prassi di buona governance, valutate con riferimento alla presenza di strutture di gestione solide, alle relazioni con il personale, alla relativa remunerazione ed al rispetto degli obblighi fiscali.

Per "**rischi di sostenibilità**" si intendono i rischi connessi a un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web della compagnia [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it).

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

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

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

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

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Mediazione (obbligatoria)</b>                                   | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).<br>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><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).</p> <p><b>Tassazione delle somme corrisposte</b><br/>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.<br/>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><br/>Sulla parte investita in quote dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni (OICR) la compagnia, con cadenza annuale (il 31 dicembre di ogni anno), calcola e memorizza un'imposta di bollo pari allo 0,2% del valore di riscatto della polizza. L'imposta complessivamente memorizzata verrà trattenuta solo al momento della liquidazione della polizza (decesso e riscatto). Nell'anno in cui è effettuata la liquidazione della polizza, l'imposta di bollo è calcolata proporzionalmente ai giorni trascorsi, ossia "pro rata temporis" (da inizio anno fino al giorno di liquidazione della polizza).</p> |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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

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