

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



**INTESA SANPAOLO
VITA**

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

Compagnia: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Prodotto: InFondi Stabilità Plus_{Insurance}

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

Data di aggiornamento: 20 marzo 2021. Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

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

La Sede Legale è in Corso Inghilterra, n. 3 - 10138 Torino, Italia.
Gli Uffici Amministrativi sono in Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano, Italia.
Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

Il sito internet è: www.intesasanpaolovita.it
L'indirizzo di posta elettronica certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it

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

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

Situazione patrimoniale della Compagnia

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

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

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

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

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

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Nel presente contratto la figura del Contraente (ossia il Cliente titolare del contratto) coincide con quella dell'Assicurato (ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto). Il Contraente-Assicurato viene di seguito indicato come il "Cliente".

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate:

- in parte al rendimento della Gestione Separata denominata **Fondo Base Sicura** (nel seguito solo Gestione Separata)
- e in parte all'andamento del valore delle quote di uno o più Fondi Interni denominati **Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 12, Azionario Flex, Bilanciato Globale 25, Bilanciato Globale 45, Bilanciato Globale 70** (nel seguito solo Fondi Interni) in base a una combinazione di investimento liberamente definita dal Cliente nel rispetto dei limiti previsti.

Il contratto prevede la seguente prestazione:

Prestazione in caso di decesso

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

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

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

La data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione di decesso. Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario delle quote dei Fondi Interni non è calcolato, l'intera operazione di disinvestimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo.

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

Età del Cliente alla data di decesso	Percentuale di incremento
Pari o inferiore a 75 anni compiuti	1,0%
Superiore a 75 anni compiuti	0,1%

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, totali o parziali, tra le diverse componenti - Gestione Separata e Fondi Interni - previsti dal contratto. Tale operazione è definita Switch.

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

- siano trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto
- vengano rispettati i limiti di importo e ripartizione previsti.

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata e dei Fondi Interni, la Compagnia mette a disposizione del Cliente i relativi Regolamenti sul sito internet www.intesasanpaolovita.it nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuti anche nelle Condizioni di Assicurazione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia: in caso di decesso del Cliente, per la liquidazione della prestazione assicurata, il/i Beneficiario/i deve/devono presentare:</p> <ul style="list-style-type: none">- comunicazione di decesso del Cliente con la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari anche disgiuntamente tra loro;- originale del certificato di morte del Cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;- in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai Beneficiari (quali per esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte dei Beneficiari dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza chi esercita la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno a riscuotere il capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità. <p>Se la richiesta di pagamento fa riferimento a una designazione di Beneficiario nominativamente individuato:</p> <ul style="list-style-type: none">- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento;- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie:<ul style="list-style-type: none">I) atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante<ul style="list-style-type: none">(i) gli estremi del/i testamento/i;(ii) che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;II) copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione. <p>Se la richiesta di pagamento non fa riferimento ad una designazione di Beneficiario nominativamente individuato:</p> <ul style="list-style-type: none">I) <u>nel caso in cui il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento:</u><ul style="list-style-type: none">- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Cliente, la loro data di nascita e capacità di agire;II) <u>nel caso in cui il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:</u><ul style="list-style-type: none">- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:<ul style="list-style-type: none">(i) che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto lasciando testamento e che il/i testamento/i sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;(ii) gli estremi del/i testamento/i;(iii) quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Cliente, la loro data di nascita e capacità di agire;- copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione. <p>Inoltre sul sito della Compagnia è reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni recante l'elenco dei documenti da presentare nonché lo schema di dichiarazione sostitutiva di atto notorio per facilitarne la compilazione.</p> <p>I Beneficiari possono inoltrare la richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, direttamente alla Compagnia oppure tramite la Banca intermediaria.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non rilevanti.



Quando e come devo pagare?

<p>Premio</p>	<p>Premio unico e versamenti aggiuntivi Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro. Il Cliente può effettuare versamenti aggiuntivi se:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sono trascorsi 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto; - l'importo di ciascun versamento aggiuntivo è pari almeno a 1.000,00 euro; - alla data di investimento del premio aggiuntivo non ha ancora compiuto 86 anni. <p>Limiti al versamento dei premi</p> <ul style="list-style-type: none"> - I versamenti aggiuntivi sono sempre possibili sino al 31 dicembre 2022; a partire dal 1° gennaio 2023, la Compagnia si riserva di non consentire versamenti aggiuntivi comunicandolo preventivamente ai Clienti. - L'importo complessivamente versato da uno stesso Cliente su uno o più contratti <i>InFondi Stabilità Plus</i>^{insurance} (Cod. Cod. MIXB2), a fronte di premi unici e di eventuali versamenti aggiuntivi non può superare la somma di 1.000.000,00 di euro. - È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a 5.000.000,00 di euro. <p>Ripartizione dei premi investiti I premi investiti (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi al netto dei costi applicati) sono ripartiti in parte nella Gestione Separata e in parte in quote di uno o più Fondi Interni tra quelli disponibili, secondo le indicazioni fornite dal Cliente, nel rispetto di quanto segue.</p> <p>a) Ripartizione e limiti di investimento del premio unico versato: il Cliente può scegliere liberamente come ripartire il premio investito in ciascuna componente selezionata a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la percentuale di investimento nella Gestione Separata sia minimo 20% e massimo 70% del premio complessivamente versato; - la parte di premio versato riferito a ciascun Fondo Interno prescelto sia minimo di 500,00 euro. <p>b) Ripartizione e limiti di investimento dei versamenti aggiuntivi: il Cliente può scegliere la modalità con cui effettuare versamenti aggiuntivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • versamento aggiuntivo proporzionale, con il quale il relativo premio investito è ripartito tra la Gestione Separata e il/i Fondo/i Interno/i in vigore sul contratto alla data di richiesta del versamento aggiuntivo, secondo le ultime percentuali di investimento scelte dal Cliente; • versamento aggiuntivo selettivo, con il quale il Cliente sceglie liberamente come ripartire il relativo premio investito tra le componenti già in vigore sul contratto (Gestione Separata e/o uno o più Fondi Interni) e/o anche tra nuovi Fondi Interni tra quelli disponibili a condizione che vengano rispettati i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none"> - parte di premio versato riferito a ciascun Fondo Interno selezionato: minimo 500,00 euro; - dopo ogni versamento aggiuntivo e con riferimento alla Gestione Separata deve essere garantita questa ripartizione, verificata sulla base dei valori che risultano alla data di richiesta del versamento: un livello minimo del 20% e massimo del 70% del valore complessivo dell'investimento. <p>Mezzi di pagamento dei premi Il pagamento dei premi deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria del contratto. La data valuta di addebito al Cliente è pari alla data di investimento del premio. L'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza). Il Cliente impossibilitato al pagamento di eventuali versamenti aggiuntivi tramite addebito in conto corrente, può contattare il Servizio Clienti (numero verde: 800.124.124) della Compagnia e ricevere le istruzioni necessarie per effettuare versamenti aggiuntivi. In ogni caso il Cliente potrà effettuare versamenti aggiuntivi secondo le modalità di pagamento messe a disposizione tempo per tempo dalla Compagnia e/o dalla Banca intermediaria.</p>
<p>Rimborso</p>	<p>Non applicabile.</p>
<p>Sconti</p>	<p>La Compagnia applica degli sconti sui premi, ossia non trattiene alcun costo sul premio unico o sugli eventuali versamenti aggiuntivi, se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il Cliente è titolare di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. scaduta nei 6 mesi precedenti la data di investimento del premio o in scadenza a questa data. Lo sconto non è applicato in caso di scadenze relative alle seguenti tipologie di polizze: forme pensionistiche complementari; polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti; polizze di rendita; polizze collettive; polizze di capitalizzazione, se il Cliente è persona giuridica; polizze per le quali il Cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza. Ciascuna polizza scaduta o in scadenza dà diritto a un solo sconto; • il Cliente è Beneficiario di polizze Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. in seguito al decesso dell'Assicurato e se il relativo capitale, alla data di investimento del premio, è stato liquidato da non più di 6 mesi. Lo sconto non è applicato nel caso di: beneficio che deriva da forme pensionistiche complementari; Cliente persona giuridica. Ciascuna polizza liquidata per decesso dell'Assicurato dà diritto a un solo sconto per singolo Beneficiario.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il contratto è a vita intera, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del Cliente. La data di decorrenza è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data pertanto le prestazioni del contratto sono operanti.</p> <p>La data di decorrenza coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il premio unico versato, al netto dei costi applicati, viene investito in parte nella Gestione Separata e in parte in quote di uno o più Fondi Interni in base alla combinazione di investimento definita dal Cliente.</p> <p>La data di investimento del premio varia in funzione della modalità di sottoscrizione del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in caso di sottoscrizione in sede (presso i locali della Banca intermediaria), la data di investimento del premio è il terzo giorno lavorativo successivo a quello di sottoscrizione del contratto, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio; • in caso di sottoscrizione fuori sede (in luogo diverso dai locali della Banca intermediaria), l'efficacia del contratto è sospesa per la durata di sette giorni di calendario successivi alla data di sottoscrizione del contratto (periodo di sospensiva)*. La data di investimento del premio, in questo caso, è il terzo giorno lavorativo successivo al termine del periodo di sospensiva, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio; • in caso di sottoscrizione tramite internet banking (con tecniche di comunicazione a distanza), la data di investimento del premio è il quinto giorno lavorativo successivo a quello di ricezione della Proposta di investimento da parte del Cliente nella sezione riservata dell'internet banking, a condizione che la Compagnia abbia incassato il premio. <p>* Se il termine del periodo di sospensiva cade di sabato, di domenica o in un giorno di festività nazionale, tale termine viene prorogato al primo giorno lavorativo successivo.</p> <p>Se la data di investimento del premio cade in un giorno in cui il valore unitario delle quote dei Fondi Interni non è calcolato, l'intera operazione di investimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo.</p> <p>La data di decorrenza del contratto coincide quindi con la data di investimento del premio. È possibile posticipare la data di decorrenza del contratto.</p> <p>Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - recesso dal contratto; - decesso del Cliente; - riscatto totale del contratto.
Sospensione	Non applicabile.



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

Revoca	Non prevista.
Recesso	<p>Il Cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca intermediaria • oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Gestione Tecnica Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano <p>Compagnia e Cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata (fa fede il timbro postale), oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo della Banca intermediaria.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborsa al Cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il premio complessivamente versato, se la comunicazione di recesso perviene prima della data di investimento; - il premio complessivamente versato tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata al/i Fondo/i Interno/i, se la comunicazione di recesso perviene dalla data di investimento in poi. <p>Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia del contratto è sospesa per la durata di sette giorni di calendario successivi alla data di sottoscrizione del contratto (periodo di sospensiva)*. Di conseguenza né l'addebito né l'investimento del premio potranno essere effettuati nel periodo di sospensiva.</p> <p>* Se il termine del periodo di sospensiva cade di sabato, di domenica o in un giorno di festività nazionale, tale termine viene prorogato al primo giorno lavorativo successivo.</p>



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

Recesso	<p>In tale periodo 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 Italia Transazionale Diritto di ripensamento Via Vincenzo Lamaro, 25 00173 Roma</p> <p>In alternativa tale diritto può essere esercitato:</p> <ul style="list-style-type: none">- sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca intermediaria presso la filiale o per il tramite del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede,- oppure inviando una comunicazione scritta indirizzata con lettera raccomandata A/R a: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Gestione Tecnica Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano <p>A seguito del recesso esercitato entro il termine del periodo di sospensiva, il contratto si considererà estinto dalle ore 24:00 del giorno di ricezione della comunicazione presso Italia Transazionale oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo della Banca intermediaria o dalle ore 24:00 del giorno di ricezione in Compagnia della lettera raccomandata (fa fede il timbro apposto sulla ricevuta di ritorno).</p>
Risoluzione	Non applicabile.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del valore di riscatto.</p> <p>Riscatto totale</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al valore complessivo dell'investimento dato dalla somma del:</p> <ul style="list-style-type: none">• capitale assicurato alla data di disinvestimento (pari al capitale adeguato con i rendimenti della Gestione Separata, al netto del costo di gestione, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali e Switch);• controvalore delle quote detenute di uno o più Fondi Interni alla data di disinvestimento (pari al capitale ottenuto dal disinvestimento delle quote). <p>In seguito al riscatto totale, il contratto si estingue.</p> <p>Riscatto parziale</p> <p>La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:</p> <ul style="list-style-type: none">• l'importo richiesto è almeno di 1.000,00 euro;• a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è uguale o superiore a 5.000,00 euro. <p>Il Cliente può chiedere il riscatto parziale scegliendo tra due modalità:</p> <ul style="list-style-type: none">- riscatto parziale proporzionale, con il quale l'importo richiesto viene prelevato in maniera proporzionale dalla Gestione Separata e dal/i Fondo/i Interno/i in vigore sul contratto, secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di richiesta del riscatto parziale;- 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). In tal caso<ul style="list-style-type: none">a) con riferimento ai Fondi Interni oggetto dell'operazione:<ul style="list-style-type: none">• se un Fondo Interno viene riscattato parzialmente:<ul style="list-style-type: none">- l'importo minimo disinvestito per singolo Fondo Interno deve essere almeno di 500,00 euro;- a seguito dell'operazione, su ciascun Fondo Interno l'importo residuo deve risultare almeno di 500,00 euro;• se un Fondo Interno viene riscattato totalmente non sono previsti limiti di importo;b) con riferimento alla Gestione Separata: a seguito dell'operazione di riscatto parziale selettivo deve essere garantito un livello minimo del 20% e massimo del 70% del valore complessivo dell'investimento. <p>In seguito al riscatto parziale, il contratto resta in vigore per il valore complessivo residuo dell'investimento.</p> <p>Si segnala inoltre che:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario delle quote dei Fondi Interni non è calcolato, l'intera operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo.
---------------------------------------	---



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p><u>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati</u> per effetto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dei costi applicati - del possibile andamento negativo del valore delle quote per la parte investita nel/i Fondo/i Interno/i. <p>Il contratto non prevede un valore di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per avere informazioni sul valore di riscatto, il Cliente può rivolgersi al Servizio Clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Servizio Clienti Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano fax + 39 02.3051.8188 e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a un Cliente di età compresa tra i 18 e gli 85 anni e residente in Italia, con esigenze assicurative e che è interessato a costituire, tramite il versamento di un premio unico, un capitale da destinare ai Beneficiari designati in caso decesso oppure un capitale riconosciuto in caso di riscatto totale o parziale.

Il prodotto prevede un investimento diversificato che:

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



Quali costi devo sostenere?

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

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

• Costi di ingresso: costi applicati sui premi

La Compagnia applica su ogni premio versato (unico ed eventuale aggiuntivo) un costo variabile in base alla fascia di premio in cui ricade il totale dei versamenti effettuati, come indicato nella tabella:

Totale versamenti effettuati	Costo
Fino a 249.999,99 euro	0,50%
Da 250.000,00 euro e fino a 499.999,99 euro	0,35%
Da 500.000,00 euro e oltre	0,15%

Ciascun premio versato (unico ed eventuale aggiuntivo) al netto del suddetto costo costituisce il premio investito.

• Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto

Il costo applicato in caso di riscatto totale o di riscatto parziale varia in base al periodo di tempo trascorso tra la data di decorrenza del contratto e la data di disinvestimento, come indicato in tabella.

Periodo di tempo trascorso	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Meno di 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto	Riscatto non ammesso
Dal 91° giorno di durata del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 1° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro
Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro
Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro



Quali costi devo sostenere?

• Costi per Switch

In ciascun anno solare le prime due operazioni di Switch sono gratuite; le operazioni successive hanno un costo fisso di 30,00 euro. L'eventuale costo è prelevato in proporzione da ciascun importo trasferito nelle componenti oggetto dell'operazione di Switch.

• Costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata

Il costo di gestione (espresso su base annua) è costituito dalla somma di due componenti:

Componente fissa (sempre applicata)	Componente variabile (percentuale massima applicabile)
1,30% (espressa su base annua)	25% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo della Gestione Separata e il tasso di riferimento del 2,75% (espressi su base annua)

La componente variabile viene applicata nel mese considerato solo se il rendimento lordo della Gestione Separata (espresso su base annua) è superiore al 2,75%. Per le informazioni di dettaglio si rimanda alle Condizioni di Assicurazione.

• 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 giornalmente e prelevata dalla Compagnia con cadenza trimestrale:

Fondo Interno	Commissione di gestione annua
Obbligazionario Flex	1,50%
Multiasset Flex 12	1,70%
Azionario Flex	2,10%
Bilanciato Globale 25	1,30%
Bilanciato Globale 45	1,50%
Bilanciato Globale 70	1,70%

b) Commissioni di performance gravanti su ciascun Fondi Interni Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 12 e Azionario Flex: per ciascun Fondo Interno con riferimento al generico anno solare è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance) se positiva tra: l'incremento percentuale fatto registrare dal valore unitario della quota all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare corrente rispetto all'High Water Mark rilevato all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente e il rendimento, se positivo, del parametro di riferimento nello stesso periodo dato dall'Indice Barclays Euro Treasury Bills.

c) Commissioni di performance gravanti sui Fondi Interni Bilanciato Globale 25, Bilanciato Globale 45 e Bilanciato Globale 70: per ciascun Fondo Interno con riferimento al generico anno solare è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance) se positiva tra: l'incremento percentuale fatto registrare dal valore quota del Fondo Interno, nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione dell'anno solare di riferimento, e l'incremento fatto registrare dal "parametro di riferimento" dato dal Benchmark nello stesso periodo.

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

- all'1,20% annuo degli attivi stessi per i Fondi Interni Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 12 e Azionario Flex
- all'1,60% annuo degli attivi stessi per i Fondi Interni Bilanciato Globale 25, Bilanciato Globale 45 e Bilanciato Globale 70.

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



Quali costi devo sostenere?

• 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 e sul periodo di detenzione raccomandato del prodotto di 6 anni.

Voci di costo			Quota parte percepita in media dall'Intermediario	
Costi una tantum	Costi di ingresso (costi gravanti sui premi)		86,7%	
	Costi di uscita (costi di riscatto)		0,0%	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio		-	
	Atri costi correnti (costi/commissioni di gestione*)	Gestione Separata: Fondo Base Sicura	Componente fissa	37,5%
			Componente variabile	0,0%
		Fondo Interno: Obbligazionario Flex		59,9%
		Fondo Interno: Multiasset Flex 12		65,9%
		Fondo Interno: Azionario Flex		68,2%
		Fondo Interno: Bilanciato Globale 25		53,2%
		Fondo Interno: Bilanciato Globale 45		59,9%
Fondo Interno: Bilanciato Globale 70		65,9%		
Oneri accessori	Commissioni di performance		0,00%	
	Carried interests (commissioni di overperformance)		-	

* La quota parte è riferita alle sole commissioni di gestione di ciascun Fondo Interno. Sulla componente di costo relativa agli OICR non è prevista remunerazione per l'intermediario.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Investimento nella Gestione Separata

Al capitale assicurato derivante dalla parte dei premi investiti nella Gestione Separata viene riconosciuto un tasso di adeguamento che è pari al rendimento della Gestione Separata al netto del costo di gestione trattenuto dalla Compagnia.

Ogni mese viene calcolato il rendimento della Gestione Separata, espresso su base annua, realizzato nel mese solare precedente: questo tasso si utilizza per individuare il tasso di adeguamento da applicare nello stesso mese di realizzo al capitale assicurato.

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

Il capitale assicurato adeguato al 31 dicembre di ogni anno, sulla base dei tassi di adeguamento relativi a ciascun mese, viene comunicato al Cliente.

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

Investimento nei Fondi Interni

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni collegati al contratto, nelle quali è convertita una parte dei premi investiti in base alla scelta del Cliente, è determinato secondo i tempi e le modalità disciplinati nei rispettivi Regolamenti.

Il valore delle quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, pertanto il contratto comporta rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote.

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



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Sintesi dei principali rischi legati all'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni:

- **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 Interni 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.

Investimenti sostenibili

La Compagnia si è dotata di una politica per gli investimenti sostenibili e socialmente responsabili che integra i 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.

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

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web della Compagnia www.intesasanpaolovita.it.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

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

Mediazione (obbligatoria)	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.</p>
Negoziazione assistita (facoltativa)	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: <http://www.ec.europa.eu/fin-net>).

Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Intesa Sanpaolo Vita relative a polizze acquistate sul sito internet della Compagnia o di Intesa Sanpaolo, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

La piattaforma mette a disposizione l'elenco degli Organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra cui è possibile, di comune accordo, individuare l'Organismo a cui demandare la risoluzione della controversia.

L'indirizzo di posta elettronica della Compagnia è ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.com.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

Di seguito si riportano le informazioni relative al regime fiscale applicabile al contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento vigente alla data di redazione del presente DIP aggiuntivo IBIP.

Trattamento e detraibilità fiscale dei premi

I premi versati sul contratto non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).

Tassazione delle somme corrisposte

Le somme corrisposte dalla Compagnia, sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e 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.

In caso di decesso del Cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni.

Imposta di bollo

Sulla parte investita in quote dei Fondi Interni 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).

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.