

**Assicurazione sulla vita, a premio unico,
a vita intera e prestazioni che si adeguano annualmente**



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

Compagnia: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Prodotto: ISV Tu dopo di noi

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

Data di realizzazione: 1 gennaio 2019. 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 2017) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti:

Patrimonio netto: 3.037,25 milioni di euro, di cui:
- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 2.716,83 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/la-compagnia/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)
2.792,1 milioni di euro	1.256,5 milioni di euro	7.111,3 milioni di euro	6.208,3 milioni di euro	255%

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".

ISV Tu dopo di noi è un'assicurazione che prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso del Cliente, da destinare a un Beneficiario in condizioni di disabilità.

Le prestazioni previste dal contratto si adeguano ogni anno in base ai rendimenti della Gestione Separata denominata **ISV Fondo Cresci Solido** (nel seguito solo Gestione Separata).

Il contratto prevede la seguente prestazione:

Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso del Cliente, la Compagnia pagherà, al Beneficiario designato, l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso, costituito dai capitali investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali
- il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso, costituito dai capitali investiti ciascuno rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di comunicazione di decesso, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Opzione Riscatto parziale programmato

Con questa opzione, in alternativa al pagamento in un'unica soluzione, la prestazione prevista in caso di decesso del Cliente viene pagata, al Beneficiario, in rate semestrali anticipate di importo fisso, per 5, 10, 15 o 20 anni secondo un piano di riscatti parziali programmati.

Nel corso della durata dell'opzione il contratto non è riscattabile. In caso di decesso del Beneficiario nel corso della durata dell'opzione, il contratto si estingue (c.d. Riscatto Speciale) e le rate residue vengono pagate in un'unica soluzione agli eredi del Beneficiario.

Il Cliente può richiedere l'attivazione dell'opzione Riscatto parziale programmato alla data di sottoscrizione del contratto oppure, a condizione che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale.

Il Cliente può richiedere sia la disattivazione dell'opzione sia la riattivazione dell'opzione. La richiesta di attivazione o di disattivazione dell'opzione, deve essere comunicata alla Compagnia mediante sottoscrizione dell'apposito modulo presso la Banca intermediaria o direttamente tramite richiesta scritta con lettera raccomandata.

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata, la Compagnia mette a disposizione del Cliente il relativo Regolamento sul sito internet www.intesasanpaolovita.it nella sezione "Rendimenti e Quotazioni".



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, il Beneficiario deve presentare:</p> <ul style="list-style-type: none">• comunicazione del decesso del Cliente contenente la richiesta di pagamento (firmata dal Beneficiario o dall'eventuale Rappresentante legale in caso di Beneficiario incapace di agire);• originale del certificato di morte del Cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;• originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale/ Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno alla riscossione del capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità;• 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>Sul sito della Compagnia è inoltre reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni recante l'elenco dei documenti da presentare.</p> <p>In caso di decesso del Beneficiario avvenuta quando il Cliente è in vita, per la liquidazione della prestazione, il Cliente deve presentare richiesta firmata e originale del certificato di morte del Beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita.</p> <p>In caso di decesso del Beneficiario avvenuta durante l'opzione Riscatto parziale programmato è necessaria richiesta firmata dal denunciante e/o dagli eredi testamentari o, in mancanza, dagli eredi legittimi del Beneficiario e originale del certificato di morte del Beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita. La richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, può essere inoltrata direttamente alla Compagnia oppure tramite la Banca intermediaria.</p> <p>Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.</p> <p>La Compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).</p> <p>Erogazione della prestazione: la Compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti. Decorso tale termine, la Compagnia sarà tenuta a corrispondere gli interessi moratori agli aventi diritto sino alla data di effettivo pagamento. Tali interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato ai sensi di legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Non rilevanti.</p> <p>Il Cliente in ogni caso per la corretta assunzione del contratto deve fornire:</p> <ul style="list-style-type: none">- copia del certificato, ai sensi della Legge 104 del 5 febbraio 1992, in cui si attesta lo stato di disabilità del Beneficiario o, in alternativa, copia del Verbale rilasciato dalla commissione ASL per l'accertamento dell'invalidità civile, delle condizioni visive e della sordità, ai sensi dell'Art. 20 della Legge 3 agosto 2009, nr. 102, da cui risulti una percentuale di invalidità del Beneficiario comunque idonea a richiedere i benefici previsti dall'Art. 33 della Legge 104/92;- autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il Cliente ed il Beneficiario con disabilità, oppure il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo. <p>Il Cliente ha l'obbligo di fornire la suddetta documentazione entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto. In caso contrario il contratto non produrrà più i suoi effetti e il premio eventualmente versato verrà restituito sul conto corrente intestato al Cliente.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Premio unico Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro.</p> <p>Versamenti aggiuntivi Il Cliente può effettuare versamenti aggiuntivi se: - sono trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto; - l'importo di ciascun versamento aggiuntivo è pari almeno a 500,00 euro.</p> <p>Dal premio unico versato e dagli eventuali versamenti aggiuntivi non viene prelevato alcun costo, pertanto il relativo capitale investito coincide con il premio versato.</p> <p>Limiti al versamento dei premi 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 2.000.00,00 di euro.</p> <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. Il pagamento del premio unico segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza). In caso di estinzione del conto corrente di riferimento, eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati con diversa modalità secondo le indicazioni fornite dal Servizio Clienti (numero verde: 800.124.124).</p>
Rimborso	Non applicabile.
Sconti	Non è prevista l'applicazione di sconti sul premio da parte della Compagnia e/o da parte della Banca intermediaria.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

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. Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24:00 del giorno di pagamento del premio.</p> <p>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 con liquidazione in un'unica soluzione della prestazione;- scadenza dell'opzione Riscatto parziale programmato (qualora sia stata attivata);- decesso del Beneficiario quando in vita il Cliente o, se attivata, durante l'opzione Riscatto parziale programmato;- riscatto totale del contratto richiesto dal Cliente.
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 polizze - Liquidazioni 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 rimborserà al Cliente il premio eventualmente versato.</p>
Risoluzione	Non applicabile.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Trascorso almeno 1 anno 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 Il valore di riscatto totale è pari all'importo maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none">• il capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto, costituito dai capitali investiti ciascuno adeguato con i rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di richiesta del riscatto, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;• il capitale minimo garantito alla data di richiesta del riscatto, costituito dai capitali investiti fino alla data di richiesta del riscatto, diminuiti degli effetti di eventuali riscatti parziali. <p>Riscatto parziale 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;• il capitale rimanente è almeno di 5.000,00 euro. <p>La base di partenza per il calcolo del riscatto parziale è il valore di riscatto totale.</p> <p>All'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita.</p> <p><u>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati per effetto dei costi applicati.</u></p> <p>Riscatto Speciale In caso di vita del Cliente, qualora si verifichi il decesso del Beneficiario il contratto dovrà essere obbligatoriamente riscattato. Al Cliente sarà riconosciuto l'importo relativo al valore di riscatto del contratto calcolato alla data di decesso del Beneficiario. Il valore di riscatto sarà pari all'importo maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none">- il capitale assicurato alla data di decesso del Beneficiario, calcolato con le stesse modalità previste per il riscatto totale;- il capitale minimo garantito alla data di decesso del Beneficiario, costituito dalla somma dei capitali investiti fino alla data del decesso del Beneficiario, diminuita degli effetti di eventuali riscatti parziali. <p>Al Riscatto Speciale non è applicato alcun costo.</p> <p>Il contratto non prevede un valore di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per avere informazioni sul valore di riscatto, il Cliente può rivolgersi al Servizio Clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:</p> <p>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 18 e 90 anni e residente in Italia, con esigenze assicurative, che è interessato a costituire, tramite il versamento di un premio unico, un capitale da destinare ad un Beneficiario in condizioni di disabilità.

Il prodotto prevede un investimento che consente di usufruire della garanzia del capitale investito in qualsiasi momento.



Quali costi devo sostenere?

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

In aggiunta rispetto alle informazioni dei costi riportate nel Documento contenente le informazioni chiave (KID), di seguito si riportano gli ulteriori costi a carico del Cliente:

• Costi di intermediazione

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

Voci di costo		Quota parte percepita in media dall'Intermediario
Costi una tantum	Costi di ingresso (costi gravanti sui premi)	0,00%
	Costi di uscita (costi di riscatto)	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-
	Atri costi correnti (costo di gestione applicato al rendimento della Gestione Separata)	25%
Oneri accessori	Commissioni di performance	-
	Carried Interest (commissioni di overperformance)	-



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Modalità di adeguamento del capitale assicurato

Il capitale assicurato derivante dai premi investiti nella Gestione Separata si adegua il 1° gennaio di ogni anno applicando il tasso di adeguamento attribuito al contratto.

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento della Gestione Separata - realizzato nell'esercizio concluso il 31 ottobre dell'anno precedente - diminuito del costo di gestione trattenuto dalla Compagnia.

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

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

Tasso di rendimento minimo garantito

La Compagnia riconosce sui capitali investiti e per tutta la durata contrattuale un tasso di rendimento minimo garantito che si differenzia in base all'evento che si verifica come di seguito specificato.

- In caso di decesso del Cliente: il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'1,00% annuo composto;
- in caso di riscatto totale o parziale il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%;
- In caso di Riscatto Speciale:
 - se il decesso del Beneficiario avviene quando il Cliente è in vita, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%;
 - se il decesso del Beneficiario avviene nel corso della durata dell'opzione Riscatto parziale programmato il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'1,00% annuo composto.
- Nell'eventualità che sia stata attivata l'opzione Riscatto parziale programmato, la Compagnia riconosce un tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto, operando un doppio consolidamento:
 - 1) al decesso del Cliente: la prestazione sarà pari al maggiore tra il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso ed il capitale minimo garantito calcolato alla stessa data;
 - 2) al termine della durata dell'opzione: con l'ultima rata erogata, verranno liquidati anche gli interessi maturati nel corso dell'opzione, pari all'importo maggiore tra:
 - gli interessi calcolati sul capitale residuo in base ai rendimenti netti della Gestione Separata riconosciuti nel corso della durata dell'opzione;
 - gli interessi calcolati sul capitale residuo in base al tasso di rendimento minimo garantito nello stesso periodo.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	In caso di esito insoddisfacente del reclamo o in caso di assenza di risposta o di risposta tardiva da parte della Compagnia è possibile rivolgersi all'Autorità di Vigilanza competente in materia: IVASS Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma Fax: 06.42133206 PEC: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.
Negoziazione assistita (facoltativa)	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net).

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Di seguito si riportano le informazioni relative al regime fiscale applicabile al contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento vigente alla data di redazione del presente DIP aggiuntivo IBIP.</p> <p>Trattamento e detraibilità fiscale 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).</p> <p>Tassazione delle somme corrisposte Le somme corrisposte dalla Compagnia sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e 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 del Cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p>
---	--

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

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CLIENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE IL CLIENTE NON POTRÀ GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.