

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



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

**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 aggiornamento: 9 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 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 Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano, Italia.  
Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

Il sito internet è: [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)  
L'indirizzo di Posta Elettronica Certificata è: [comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it](mailto:comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it)

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

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

#### **Situazione patrimoniale della compagnia**

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

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

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

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

<b>Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)</b>	<b>Requisito patrimoniale minimo (MCR)</b>	<b>Fondi propri ammissibili a copertura del SCR</b>	<b>Fondi propri ammissibili a copertura del MCR</b>	<b>Indice di solvibilità (solvency ratio)</b>
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 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 sulla vita di Ramo I 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 non sono ammessi versamenti aggiuntivi e il contratto non è riscattabile, salvo il caso di decesso del beneficiario designato prima del termine del piano di riscatti parziali programmati. 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](http://www.intesasanpaolovita.it) nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuto 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?

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b> in caso di decesso del cliente, per la liquidazione della prestazione, il beneficiario deve presentare:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• comunicazione di decesso del cliente contenente la richiesta di pagamento (firmata dal beneficiario o dall'eventuale Rappresentante legale in caso di beneficiario incapace di agire);</li><li>• originale del certificato di morte del cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;</li><li>• 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;</li><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 deceduto senza lasciare testamento;</li><li>• nel caso siano presenti disposizioni testamentarie:<ul style="list-style-type: none"><li>(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"><li>(i) gli estremi del/i testamento/i;</li><li>(ii) che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;</li></ul></li><li>(II) copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.</li></ul></li></ul> <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.</p> <p>La richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, può essere inoltrata direttamente alla compagnia oppure tramite la banca intermediaria.</p> <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.</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><b>Erogazione della prestazione:</b> la compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti. Decorso tale termine, la compagnia sarà tenuta a corrispondere agli aventi diritto, e sino alla data di effettivo pagamento, gli interessi per ritardato pagamento al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<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"><li>- copia del certificato, ai sensi della legge n.104 del 5 febbraio 1992, in cui si attesta lo stato di disabilità del beneficiario;</li><li>- 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.</li></ul> <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?

<b>Premio</b>	<p><b>Premio unico</b> Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro.</p> <p><b>Versamenti aggiuntivi</b> Il cliente può effettuare versamenti aggiuntivi se:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- sono trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto;</li><li>- l'importo di ciascun versamento aggiuntivo è pari almeno a 500,00 euro.</li></ul> <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><b>Limiti al versamento dei premi</b> 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 2.000.000,00 di euro.</p> <p><b>Mezzi di pagamento dei premi</b> 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). 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>
<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 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"><li>- recesso dal contratto;</li><li>- decesso del cliente con liquidazione in un'unica soluzione della prestazione;</li><li>- scadenza dell'opzione riscatto parziale programmato (qualora sia stata attivata);</li><li>- decesso del beneficiario quando in vita il cliente o, se attivata, durante l'opzione riscatto parziale programmato;</li><li>- riscatto totale del contratto richiesto dal cliente.</li></ul>
<b>Sospensione</b>	Non applicabile.



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

<b>Revoca</b>	Non prevista.
<b>Recesso</b>	<p>Il cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla 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. Gestione Tecnica 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 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>
<b>Risoluzione</b>	Non applicabile.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<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><b>Riscatto totale</b> Il valore di riscatto totale è pari all'importo maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 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;</li><li>• 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.</li></ul> <p><b>Riscatto parziale</b> La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• l'importo richiesto è almeno di 1.000,00 euro;</li><li>• il capitale rimanente è almeno di 5.000,00 euro.</li></ul> <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><b>Riscatto speciale</b> In caso di vita del cliente, qualora si verifici 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"><li>- il capitale assicurato alla data di decesso del beneficiario, calcolato con le stesse modalità previste per il riscatto totale;</li><li>- 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.</li></ul> <p>Al riscatto speciale non è applicato alcun costo.</p> <p>Il contratto non prevede un valore di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per avere informazioni sul valore di riscatto, il cliente può rivolgersi al servizio clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;"><b>Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - servizio clienti Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano fax + 39 02.3051.8188 e-mail: <a href="mailto:servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it">servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it</a></b></p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a un cliente persona fisica di età compresa tra 18 e 90 anni, residente in Italia, coniuge, parente (entro il quarto grado), affine (entro il 2° grado) ovvero il tutore/curatore/amministratore di sostegno di un soggetto beneficiario disabile, con esigenze assicurative, che è interessato a costituire un capitale da destinare ad un beneficiario in condizioni di disabilità ai sensi della Legge n. 104 del 5 febbraio 1992.

Il prodotto è rivolto a un cliente interessato alla garanzia totale del capitale investito in qualsiasi momento, con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa almeno minima, con un orizzonte temporale di investimento di almeno 7 anni e una capacità almeno minima di sopportare le perdite in coerenza con il livello più basso di rischio assunto.



## 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 versati**

Dal premio unico versato e dagli eventuali versamenti aggiuntivi non viene prelevato alcun costo. Ciascun versamento è definito capitale investito vista l'assenza di costi sui premi.

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

In caso di riscatto parziale o totale, all'importo riscattato è applicato un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto.

Anni interamente trascorsi	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Meno di un anno	Riscatto non ammesso
Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario	0,50%
Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	0,00% (*)

(\*) In caso di riscatto parziale è comunque previsto, per tutta la durata contrattuale, un costo pari a 20,00 euro.

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

Il tasso annuo di adeguamento si ottiene sottraendo dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata, nell'esercizio concluso il 31 ottobre dell'anno precedente, il costo di gestione variabile in funzione dei livelli di capitale assicurato e degli anni trascorsi dalla decorrenza, come descritto nella tabella che segue:

Livelli di capitale assicurato	Costo di gestione fino al 5° anniversario del contratto*	Costo di gestione dopo il 5° anniversario del contratto*
Fino a 74.999,99 euro	1,00%	0,90%
Da 75.000,00 euro a 149.999,99 euro	0,95%	0,85%
Da 150.000,00 euro a 299.999,99 euro	0,90%	0,80%
Da 300.000,00 euro	0,85%	0,75%

\* In caso di decesso del cliente e qualora al contratto sia stata collegata l'opzione riscatto parziale programmato, richiesta dal cliente alla sottoscrizione o in corso di contratto quando ancora in vita, ai fini dell'adeguamento annuale del capitale assicurato residuo, il costo di gestione trattenuto dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata è fisso ed è pari allo 0,65%.

- 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)	0,0%
	Costi di uscita (costi di riscatto)	0,0%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-
	Atri costi correnti (costo di gestione applicato al rendimento della Gestione Separata)	25,0%



## 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.

### 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.

Il prodotto non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto d'investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

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 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> <b>Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma</b> <b>Fax: 06.42133206</b> <b>PEC: ivass@pec.ivass.it</b> <b>Info su: www.ivass.it</b></p> <p style="text-align: center;">Ovvero</p> <p style="text-align: center;"><b>CONSOB</b> <b>Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma</b> <b>Info su: www.consob.it</b></p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione (obbligatoria)</b>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.</p>
<b>Negoziazione assistita (facoltativa)</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>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>).</p>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Di seguito si riportano le informazioni relative al regime fiscale applicabile al contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento vigente alla data di redazione del presente DIP aggiuntivo IBIP.</p> <p><b>Trattamento e detraibilità fiscale dei premi</b> I premi versati sul contratto non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).</p> <p><b>Tassazione delle somme corrisposte</b> 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'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.**





**INTESA SANPAOLO  
VITA**

## **APPENDICE INFORMATIVA**

### **ISV TU DOPO DI NOI (Cod.1180)**

La presente appendice informativa costituisce parte integrante e sostanziale del Set Informativo del prodotto "ISV Tu dopo di noi" ed è conseguente all'operazione di fusione delle Gestioni Separate "Investifondo Intesa Vita", "ISV Fondo Cresci Solido", "ISV Fondo Cresci Sicuro" e "ISV Fondo Cresci Tempo" (nel seguito la "Fusione"), con decorrenza 1° agosto 2024.

Per effetto della Fusione, il patrimonio della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Solido" collegata al prodotto "ISV Tu dopo di noi" confluirà nella Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo", che ha obiettivi e politiche di investimento simili ed è inoltre classificata come art. 8 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).

La Fusione non prevede alcun costo a carico del cliente, non comporta variazioni delle Condizioni di Assicurazione e avverrà garantendo continuità gestionale e contrattuale.

Ai fini della rivalutazione delle prestazioni previste dal prodotto "ISV Tu dopo di noi", i tassi di rendimento saranno quelli realizzati annualmente dalla Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo", a partire dal periodo di osservazione annuale che si concluderà il 31 ottobre 2024.

La presente appendice informativa è comprensiva del Regolamento della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" e dell'ultima composizione sintetica disponibile delle Gestioni Separate "ISV Fondo Cresci Tempo" e "ISV Fondo Cresci Solido".

## **Regolamento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo”**

**Art. 1** Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome “ISV Fondo Cresci Tempo”. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

**Art. 2** La valuta di denominazione della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo” è l'euro.

**Art. 3** Nella Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo” confluiranno le attività relative ai contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

Il Regolamento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo” è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011.

**Art. 4** La gestione di “ISV Fondo Cresci Tempo” è sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art. 161 del D.Lgs. 24/2/1998 n. 58.

**Art. 5** Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo” relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° novembre di ciascun anno fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

I tassi medi di rendimento relativi al periodo annuale sono determinati rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Per risultato finanziario della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo” si devono intendere i proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel periodo considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili realizzati e le perdite sofferte nel medesimo periodo. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario è determinato al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo considerato degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

**Art. 6** L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata “ISV Fondo Cresci Tempo” competono alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione Separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio- rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla gestione stessa.

La gestione finanziaria di "ISV Fondo Cresci Tempo" promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).

Inoltre, la gestione finanziaria di "ISV Fondo Cresci Tempo" è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili secondo la normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. Gli investimenti esposti al rischio di cambio saranno contenuti entro il 7% del valore del portafoglio<sup>1</sup>. Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

In particolare, i titoli obbligazionari sono selezionati principalmente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante principalmente nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating<sup>2</sup>.

A livello di asset allocation la Gestione Separata rispetterà i seguenti limiti di investimento:

- Strumenti di debito (ed altri valori assimilabili, comprese le quote di OICR) governativi o di enti sovranazionali: nessun limite;
- Strumenti di debito (ed altri valori assimilabili, comprese le quote di OICR) non – governativi: al massimo 50%;
- Strumenti di liquidità (depositi bancari): nessun limite;
- Strumenti azionari (ed altri valori assimilabili, comprese le quote di OICR): al massimo 15%;
- Strumenti afferenti al comparto immobiliare: al massimo 5%;
- Investimenti alternativi (hedge fund e private equity): al massimo 8%.

Le quote di OICR non dovranno comunque eccedere il 50% del valore del portafoglio.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

In relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche situazioni congiunturali, resta ferma per la Compagnia la facoltà di superare i limiti di investimento sopra descritti per un periodo di tempo transitorio. In tali situazioni, la Compagnia si impegna ad effettuare tutte le operazioni necessarie per rientrare nei limiti di investimento nel più breve tempo possibile, agendo comunque a tutela e nell'interesse dei Contraenti.

La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione amministrativa e finanziaria ed al fine di ridurre il rischio operativo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, deleghe, anche in forma parziale, per l'attività di gestione di "ISV Fondo Cresci Tempo". Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico della Gestione Separata, rispetto a quelli indicati nell'art. 5, e alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Compagnia, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

## Art. 7

La Compagnia, per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, si impegna al rispetto dei seguenti limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento IVASS 26 ottobre 2016 n. 30:

- per l'investimento in organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 40% del valore del portafoglio;
- per l'investimento in titoli di debito e azioni: fino ad un massimo del 20% del valore del portafoglio.

## Art. 8

Il presente Regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità, per perseguire l'interesse dei Contraenti e in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, potrà procedere alla scissione o alla fusione della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" con altra Gestione Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Compagnia provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per i Contraenti, le relative attività finanziarie della Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo" presso la Gestione Separata derivante dall'operazione di scissione o fusione, dandone preventiva comunicazione ai Contraenti.

Regolamento aggiornato a: settembre 2023

---

<sup>1</sup> Con il termine "valore del portafoglio" si intende la somma dei valori di iscrizione delle singole attività nel libro mastro della Gestione Separata (c.d. "valore di carico"), così come definito all'art. 5 del presente Regolamento.

<sup>2</sup> Viene considerato un valore unico di rating (cd. "rating sintetico") al fine di sintetizzare i giudizi attribuiti al merito creditizio di una singola emissione o di un singolo emittente da parte delle principali agenzie di Rating. Tale "rating sintetico" viene calcolato adottando il seguente criterio (c.d. "second best"):

- qualora esistano 3 o più valutazioni differenti si individuano le due migliori e, fra queste, si sceglie quella peggiore;
- qualora esistano 2 valutazioni del merito creditizio occorre fare riferimento a quella peggiore;
- qualora esista 1 valutazione del merito creditizio questa è la valutazione da considerare.



**PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLE GESTIONI SEPARATE IN EURO**

**ISV Fondo Cresci Tempo**

*valori in euro*

	Alla chiusura del semestre di riferimento (29/02/2024)		Alla chiusura del periodo di riferimento precedente (31/12/2023)	
	Importi da libro mastro	%	Importi da libro mastro	%
<b>Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso</b>	3.671.939.302	90,4%	2.933.208.184	90,1%
<b>Titoli di capitale</b>	48.539.902	1,2%	28.584.431	0,9%
<b>Altre attività patrimoniali</b>	343.354.435	8,4%	294.369.671	9,0%
<b>Passività patrimoniali</b>		0,0%		0,0%
<b>Saldo attività della gestione separata</b>	4.063.833.639	100,0%	3.256.162.286	100,0%

**ISV Fondo Cresci Solido**

*valori in euro*

	Alla chiusura del semestre di riferimento (29/02/2024)		Alla chiusura del periodo di riferimento precedente (31/12/2023)	
	Importi da libro mastro	%	Importi da libro mastro	%
<b>Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso</b>	2.169.577.419	93,4%	2.168.987.026	93,2%
<b>Titoli di capitale</b>	22.525.917	1,0%	24.744.860	1,1%
<b>Altre attività patrimoniali</b>	130.396.315	5,6%	133.865.712	5,8%
<b>Passività patrimoniali</b>		0,0%		0,0%
<b>Saldo attività della gestione separata</b>	2.322.499.651	100,0%	2.327.597.598	100,0%