Assicurazione sulla vita, a premio unico, a vita intera con prestazioni garantite per un periodo predeterminato e successivamente collegate al valore delle quote di un Fondo Interno

INTESA SANPAOLO VITA

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

Compagnia: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Prodotto: Risparmio$_{Insurance}$ 09/21

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

Data di realizzazione: 18 settembre 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 2020) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti:

Patrimonio netto: 3.143,46 milioni di euro, di cui:
- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 2.823,04 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*)
3.445,4 milioni di euro	1.550,4 milioni di euro	7.409,7 milioni di euro	6.466,8 milioni di euro	215%

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

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

Il contratto prevede prestazioni collegate a due diverse tipologie di investimento, che si susseguono temporalmente, definendo due distinte fasi contrattuali.
Nella prima fase (con inizio il 29 Ottobre 2021 e termine il 27 Aprile 2022) le prestazioni sono contrattualmente **garantite** dalla Compagnia che, per fare fronte agli impegni assunti nei confronti del Cliente, effettua l'investimento del premio versato in uno strumento finanziario di tipo monetario specificatamente dedicato ai contratti Risparmio$_{Insurance}$ 09/21 (Cod. MIXA4) denominato Attivo Specifico. Il primo giorno della seconda fase contrattuale è inoltre previsto il riconoscimento di un Bonus pari all'1,00% del capitale assicurato incrementato dal rendimento garantito dalla Compagnia pari allo 0,03% del premio unico versato.
Nella seconda fase (con inizio il 28 Aprile 2022 e per la restante durata del contratto) le prestazioni sono collegate all'andamento del valore delle quote del Fondo Interno denominato **Risparmio Bilanciato 20**.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

Prestazione in caso di decesso del Cliente
- durante la prima fase la Compagnia paga ai Beneficiari designati la prestazione assicurata pari al premio unico versato dal Cliente.
- durante la seconda fase la Compagnia paga ai Beneficiari designati la prestazione assicurata determinata come di seguito indicato:
  - se il decesso avviene entro i primi 5 anni dalla decorrenza del contratto la prestazione assicurata è pari al maggiore valore tra il premio unico versato, al netto degli effetti di eventuali riscatti parziali, e il controvalore delle quote alla data di disinvestimento, incrementato di una percentuale di maggiorazione variabile in funzione dell'età del Cliente alla data del decesso;
  - se il decesso avviene successivamente al 5° anno dalla decorrenza del contratto la prestazione assicurata è pari al controvalore delle quote alla data di disinvestimento, incrementato di una percentuale di maggiorazione variabile in funzione dell'età del Cliente alla data del decesso.

Per la determinazione della prestazione assicurata si considera la **data di comunicazione del decesso**.

La data di disinvestimento per il calcolo della prestazione assicurata nella seconda fase contrattuale 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.

In caso di comunicazione del decesso nella seconda fase contrattuale, l'incremento percentuale del controvalore delle quote alla data di disinvestimento, 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	1,00%
Superiore a 75 anni compiuti	0,10%

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche del Fondo Interno, 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?

Denuncia: in caso di decesso del Cliente, per la liquidazione della prestazione assicurata, il/i Beneficiario/i deve/devono presentare:
- 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.

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

Se la richiesta di pagamento non fa riferimento ad una designazione di Beneficiario nominativamente individuato:
I) nel caso in cui il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento:
   - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, 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) nel caso in cui il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:
   - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:
     (i) che, per quanto a conoscenza del dichiarante, 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.

Inoltre sul sito della Compagnia è reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni recante l'elenco dei documenti da presentare nonché lo schema di dichiarazione sostitutiva di atto notorio per facilitarne la compilazione.
I Beneficiari possono inoltrare la richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, direttamente alla Compagnia oppure tramite la Banca intermediaria.

Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.
La Compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

Erogazione della prestazione: la Compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti. Decorso tale termine, la Compagnia sarà tenuta a corrispondere agli aventi diritto, e sino alla data di effettivo pagamento, gli interessi per ritardato pagamento al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Non rilevanti.

Quando e come devo pagare?

Premio	**Premio unico e versamenti aggiuntivi** Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro e non superiore a 50.000,00 euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto. **Investimento del premio** Alla data di decorrenza del contratto la Compagnia investe il premio unico versato in uno strumento finanziario del mercato monetario specificatamente dedicato ai contratti Risparmio$_{Insurance}$ 09/21 (denominato nel seguito Attivo Specifico). Il primo giorno della seconda fase contrattuale il premio unico versato, incrementato del rendimento garantito e maggiorato da un Bonus, viene convertito in quote del Fondo Interno. **Mezzi di pagamento del premio** Il pagamento del premio 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).
Rimborso	Non applicabile.
Sconti	Non applicabile.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	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. La **data di decorrenza** coincide con le ore 24:00 del **29 Ottobre 2021** giorno in cui il premio unico versato viene investito. La **data di investimento** del premio è quindi predeterminata e, indipendentemente dalle modalità di sottoscrizione del contratto, coincide con la data di decorrenza. **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**)*. * 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. Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi: - 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.

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

Recesso	Il Cliente può recedere dal contratto entro 40 giorni dalla sottoscrizione della polizza: • 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 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. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborsa al Cliente il premio eventualmente pagato. **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. * 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. In tale periodo il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto inviando comunicazione scritta alla Banca intermediaria al seguente indirizzo: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. c/o Italia Transazionale Diritto di ripensamento Via Vincenzo Lamaro, 25 00173 Roma In alternativa tale diritto può essere esercitato: • 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 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).
Risoluzione	Non applicabile.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) del valore di riscatto, ad eccezione dei giorni compresi tra il 19 Aprile 2022 e il 28 Aprile 2022 nei quali non è comunque consentito il riscatto totale. **Riscatto totale** Il valore di riscatto totale è pari: a) nel corso della prima fase contrattuale: al premio unico versato dal Cliente. Non sono previsti costi di riscatto; b) nel corso della seconda fase contrattuale: al controvalore delle quote detenute alla data di disinvestimento, al netto dei costi di riscatto variabili in funzione della data di disinvestimento.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	**Riscatto parziale** Possibile unicamente nel corso della seconda fase contrattuale, il Cliente può chiedere il pagamento parziale (riscatto parziale) del valore riscatto. La richiesta di riscatto parziale è ammessa se: • 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 2.500,00 euro. In seguito al riscatto parziale, il contratto resta in vigore per il valore residuo dell'investimento. Si segnala inoltre che, nel corso della seconda fase contrattuale, sia per il riscatto totale che per il riscatto parziale: - all'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita; - la data di disinvestimento, per il calcolo del valore di riscatto, è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della 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. Il valore di riscatto, nella seconda fase contrattuale, potrebbe risultare inferiore al premio versato per effetto: - dei costi applicati - del possibile andamento negativo del valore delle quote del Fondo Interno. Il contratto non prevede un valore di riduzione.
Richiesta di informazioni	Per avere informazioni sul valore di riscatto, il Cliente può rivolgersi al Servizio Clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Servizio Clienti Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano fax + 39 02.3051.8188 e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a un Cliente persona fisica di età compresa tra i 18 e gli 81 anni (non compiuti), residente in Italia, con esigenze assicurative, un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa almeno bassa, una capacità contenuta di sopportare perdite finanziarie, interessato ad una crescita contenuta del capitale investito nel periodo di detenzione raccomandato in coerenza con il livello basso di rischio assunto.
Il prodotto è rivolto ad un Cliente interessato alla garanzia del capitale investito in caso di decesso con limitazioni temporali contrattualmente predefinite e a costruire tramite il versamento di un premio unico un capitale da destinare ai Beneficiari designati in caso di decesso.

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: non sono previsti**

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

Nel corso della seconda fase contrattuale, in caso di riscatto totale e parziale, viene applicato un costo che varia in base alla data di disinvestimento, come indicato in tabella.

Data di disinvestimento	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Dal 28/04/2022 - al 27/10/2022	0,99%
Dal 28/10/2022 - al 27/04/2023	0,88%
Dal 28/04/2023 - al 27/10/2023	0,77%
Dal 28/10/2023 - al 27/04/2024	0,66%
Dal 28/04/2024 - al 27/10/2024	0,55%
Dal 28/10/2024 - al 27/04/2025	0,44%
Dal 28/04/2025 - al 27/10/2025	0,33%
Dal 28/10/2025 - al 27/04/2026	0,22%
Dal 28/04/2026 - al 27/10/2026	0,11%
Dal 28/10/2026 in poi	0,00% per i Riscatti Totali 20 euro esclusivamente per i Riscatti Parziali

In caso di riscatto parziale viene applicato al Cliente il costo maggiore tra il costo percentuale previsto in base alla data di disinvestimento e il costo minimo di 20,00 euro.

- **Costi gravanti sull'Attivo Specifico:** pari allo 0,02% del premio unico versato.

- **Costi gravanti sul Fondo Interno**

Di seguito sono indicati i costi gravanti sul Fondo Interno collegato al contratto.

a) **commissione di gestione:** è pari a 1,25% (di cui 0,03% riferito al costo della copertura assicurativa in caso di decesso), espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno, calcolata giornalmente e prelevata dalla Compagnia con cadenza trimestrale;
b) **Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo Interno):** sulla parte di attivi investiti in quote di OICR gravano le seguenti commissioni di gestione, applicate dai rispettivi emittenti, espresse nella loro misura massima pari a:

OICR del Gruppo	Commissione di gestione annua
Monetario	Massimo 0,30%
Obbligazionario	Massimo 0,80%
Azionario	Massimo 1,10%
Flessibile / Total Return	Massimo 1,30%
OICR di società terze	**Commissione di gestione annua**
Monetario	Massimo 0,40%
Obbligazionario	Massimo 1,20%
Azionario	Massimo 1,55%
Flessibile / Total Return	Massimo 1,80%

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 5 anni.

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	-
	Altri costi correnti (costi/commissioni di gestione*)	42,80%
Oneri accessori	Commissioni di performance	-
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	-

* La quota parte è stata determinata sulla base delle spese di gestione dell'Attivo Specifico e delle commissioni di gestione del Fondo Interno e tiene conto del bonus dell'1,00% previsto dal contratto. Sulla componente di costo relativa agli OICR sottostanti il Fondo Interno non è prevista remunerazione per l'intermediario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Nel corso della prima fase contrattuale, in caso di decesso del Cliente o di riscatto totale, la Compagnia garantisce la restituzione del premio versato.
Il primo giorno della seconda fase contrattuale la Compagnia attribuisce un rendimento garantito pari allo 0,03% sul premio unico versato dal Cliente.
Nel corso della seconda fase il controvalore delle quote riconosciuto dalla Compagnia in caso di decesso del Cliente o di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato. Nel solo caso di decesso avvenuto nei primi 5 anni dalla decorrenza del contratto, la Compagnia garantisce la restituzione del premio versato al netto di eventuali riscatti parziali.

Sintesi dei principali rischi legati all'andamento del valore delle quote del Fondo Interno:

- **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 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	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 Ovvero CONSOB via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma Info su: www.consob.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). 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'OBBLIGO 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.