

**Assicurazione sulla vita, a premio unico,
a vita intera e prestazioni collegate al valore
delle quote di fondi interni e/o di fondi esterni (OICR)**



**INTESA SANPAOLO
VITA**
Dublin Branch

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

Impresa che realizza il prodotto: Intesa Sanpaolo Vita - Dublin Branch

Prodotto: Selezione Private Pro Dublin Branch

Tipologia: contratto *unit-linked* (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 19 ottobre 2024. 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 Melchiorre Gioia, 22 - 20124 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.

Intesa Sanpaolo Vita - Dublin Branch - nel seguito la "Branch" - è la sede secondaria di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., con sede nella Repubblica di Irlanda, 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin - D01 8KF1 che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed è iscritta nell'Elenco II annesso all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione istituito e mantenuto presso IVASS al numero 1.00066.

Situazione patrimoniale della Compagnia

Dati dell'ultimo bilancio d'esercizio (anno 2023) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti:

Patrimonio netto: 4.362,13 milioni di euro, di cui:

- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 4.041,71 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)
3.262,0 milioni di euro	1.467,9 milioni di euro	8.384,4 milioni di euro	7.514,1 milioni di euro	257%

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il contraente è il titolare del contratto che sottoscrive la proposta di polizza ed effettua il pagamento dei premi.

L'assicurato è la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.

Il prodotto Selezione Private Pro Dublin Branch può essere sottoscritto:

- da persone fisiche residenti in Italia; in tal caso la figura del contraente e dell'assicurato coincidono;
- da persone giuridiche con sede legale in Italia.

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate al valore delle quote dei fondi interni e fondi esterni presenti in ciascuna asset class in cui sono investiti i premi versati dal contraente e dipendono quindi dalle variazioni del valore di tali quote. **Pertanto, la Compagnia non prevede alcuna garanzia finanziaria o rendimento minimo.**

Il contratto prevede la seguente prestazione:

Prestazione in caso di decesso dell'assicurato

In caso di decesso dell'assicurato, la Compagnia riconosce ai beneficiari designati una prestazione determinata in base all'età dell'assicurato al momento del decesso e agli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto alla data del decesso dell'assicurato, ferme le limitazioni descritte alla sezione "Ci sono limiti di copertura".

• 1. Età dell'assicurato al momento del decesso pari o inferiore a 80 anni

a) Decesso dell'assicurato entro i primi 7 anni dalla decorrenza del contratto:

la Compagnia riconoscerà l'importo maggiore tra:

- la somma dei premi versati, al netto dei premi corrispondenti alle operazioni di riscatto parziale;
- il controvalore totale delle quote collegate al contratto incrementato della percentuale di maggiorazione caso morte variabile in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso, come riportato nella tabella sottostante.

Nel caso in cui l'importo dovuto fosse la somma dei premi pagati, l'importo dell'integrazione fino al raggiungimento della somma dei premi pagati al netto dei premi eventualmente riscattati, non potrà essere superiore all'importo di 700.000,00 euro. Il limite di integrazione vale per tutti i prodotti emessi dalla Branch dopo l'11 dicembre 2023 che prevedono sia l'integrazione che il limite cumulativo per un importo pari a 700.000,00 euro e che abbiano il medesimo assicurato. Nel caso la somma delle integrazioni tra i vari contratti aventi il medesimo assicurato superi il limite di 700.000,00 euro, le sole integrazioni verranno ridotte proporzionalmente a livello di polizza, fino al raggiungimento di tale limite.

b) Decesso dell'assicurato dopo i primi 7 anni dalla data di decorrenza del contratto:

la Compagnia riconoscerà il controvalore totale delle quote collegate al contratto incrementato della percentuale di maggiorazione caso morte variabile in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso, come riportato nella tabella sottostante.

• 2. Età dell'assicurato al momento del decesso superiore a 80 anni

La Compagnia riconoscerà il controvalore totale delle quote presenti sul contratto maggiorato di una percentuale pari allo 0,1% moltiplicata per il rapporto tra i premi residui investiti da più di sei mesi e il totale dei premi residui.

Per tutte le casistiche sopra indicate, la maggiorazione caso morte è pari alla percentuale indicata nella seguente tabella, ed è calcolata moltiplicando per il rapporto tra i premi residui investiti da più di sei mesi e il totale dei premi residui.

Età dell'assicurato al momento del decesso	Incremento percentuale
18 - 40 anni	13,5%
41 - 60 anni	6,5%
61 - 75 anni	2,5%
oltre 75 anni	0,1%

In ogni caso, l'incremento percentuale della prestazione assicurata non può superare l'importo di 50.000,00 euro per ogni persona assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Selezione Private Pro Dublin Branch conclusi dalla Branch con il medesimo assicurato. Nel caso in cui l'incremento percentuale superi il limite di 50.000,00 euro, i vari incrementi percentuali verranno ridotti proporzionalmente a livello di polizza, fino al raggiungimento di tale limite.



Quali sono le prestazioni?

È prevista la possibilità per il contraente di chiedere in corso di contratto le seguenti operazioni:

Switch volontario (trasferimenti tra fondi interni ed esterni su iniziativa del contraente)

Il contraente può richiedere di trasferire in tutto o in parte le quote investite in uno o più fondi interni e/o esterni. Il contraente, a condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto e a condizione che alla data di richiesta di trasferimento l'assicurato sia in vita, può chiedere lo switch sottoscrivendo il modulo disponibile presso la banca intermediaria.

Le informazioni di dettaglio sui fondi interni sono riportate nei rispettivi regolamenti allegati al contratto e nella pagina prodotto sul sito internet della Compagnia (www.intesasanpaolovita.it). Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche dei fondi esterni (OICR) collegati al contratto sono riportate nella pagina prodotto del sito internet della Compagnia (www.intesasanpaolovita.it) dove sono presenti sia i documenti contenenti le informazioni specifiche delle opzioni di investimento disponibili sia l'indicazione del sito internet delle Società di Gestione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La prestazione in caso di morte dell'assicurato viene pagata qualunque sia la causa e senza limiti territoriali.



Ci sono limiti di copertura?

Carenza: se il decesso dell'assicurato si verifica nei primi sei mesi ("periodo di carenza") dalla data di decorrenza del contratto, la Compagnia paga una somma pari al solo controvalore totale delle quote collegate al contratto senza alcuna maggiorazione.

Limitazioni

La Compagnia pagherà solo il controvalore delle quote collegate al contratto nel caso in cui il decesso si verifichi per una delle seguenti ipotesi:

- dolo del contraente e/o dell'assicurato e/o beneficiario;
- partecipazione attiva dell'assicurato a reati dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del contraente, alle condizioni del competente Ministero;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

Inoltre, tale prestazione è prevista anche qualora la morte dell'assicurato si verifica:

- entro i primi 5 anni dalla decorrenza del contratto a causa della sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o di altra patologia collegata;
- entro i primi 2 anni dalla decorrenza del contratto per suicidio.

Limitazione della prestazione assicurata durante il periodo di carenza

Se il decesso dell'assicurato si verifica nel periodo di carenza ma è conseguenza diretta di uno dei seguenti eventi:

- a) una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'inizio della copertura assicurativa: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero-emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinali generalizzata, encefalite post-vaccinica, pandemia;
- b) shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- c) infortunio avvenuto dopo la data di decorrenza del contratto, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili;

la Compagnia paga ai beneficiari designati il controvalore delle quote calcolato secondo le regole previste nella sezione della prestazione assicurata punto 1 e punto 2 considerando solo l'età dell'assicurato se inferiore o superiore agli 80 anni.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

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

- richiesta di pagamento firmata da ciascun beneficiario anche disgiuntamente; sul sito internet della Compagnia (www.intesasanpaolovita.it) è reperibile un esempio di modulo, a uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni;
- originale o copia autentica del certificato di morte dell'assicurato o altro documento equipollente (per esempio estratto di morte o attestazione giudiziale) con indicazione del luogo e della data di nascita o del codice fiscale e la causa del decesso;
- dichiarazione di residenza ai fini fiscali secondo il diritto irlandese, compilata e sottoscritta da ciascun beneficiario;
- indirizzo completo di ciascun beneficiario, comprensivo di ogni dato di contatto utile;
- in presenza di categoria particolari di dati personali (quali per esempio, dati idonei a rivelare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche/psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte dei beneficiari, a cui tali dati personali si riferiscono, dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati personali disponibile sul sito internet della Compagnia nella sezione "Utile per te";
- il modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio compilato e sottoscritto da ciascun beneficiario secondo le istruzioni ivi indicate;
- il modulo di autocertificazione di conformità fiscale ai fini FACTA/CRS/DAC2 e DAC6 compilato e sottoscritto da ciascun beneficiario secondo le istruzioni ivi indicate;
- se la richiesta di pagamento riguarda somme destinate a beneficiari minori o incapaci, copia autentica del provvedimento o dei provvedimenti del giudice tutelare, con cui si autorizza chi esercita 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.

Altra documentazione

Cosa fare in caso di evento?

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

Sul sito della Compagnia (www.intesasanpaolovita.it) è reperibile uno schema di dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio per facilitarne la compilazione.

I beneficiari possono inoltrare la richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, direttamente alla Branch oppure tramite la banca intermediaria.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	<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 (art. 2952 del codice civile). La Compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).</p> <p>Erogazione della prestazione: tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia entro 30 giorni dalla data di ricezione presso la Branch di tutti i documenti richiesti. Se il pagamento non avviene entro il termine stabilito, qualora il ritardo dipenda da fatti imputabili alla Compagnia, gli interessi si calcolano al tasso legale determinato dalla legge dal giorno del ritardo fino alla data di effettivo pagamento, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno (art. 1284, comma 1 del codice civile).</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non previste.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Premio unico e versamenti aggiuntivi Il premio unico minimo per sottoscrivere Selezione Private Pro Dublin Branch è di 100.000,00 euro. Trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 10.000,00 euro. La Compagnia si riserva la facoltà di sospendere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, tramite una comunicazione inviata dalla Branch ai clienti con almeno 60 giorni di preavviso dalla sospensione. Successivamente la Compagnia potrà ripristinare questa facoltà sempre tramite una comunicazione inviata dalla Branch ai clienti.</p> <p>Incremento percentuale del premio: al beneficiario caso morte di una polizza della Branch o della Compagnia che, nei sei mesi successivi alla data di liquidazione della prestazione, sottoscrive il contratto o effettui un versamento aggiuntivo su un contratto della Branch contenente la presente clausola, è riconosciuto un incremento percentuale del premio versato.</p> <p>L'incremento percentuale è pari allo 0,60% del premio versato ripartito proporzionalmente nei fondi scelti dal contraente al momento dell'operazione di emissione della polizza o di versamento aggiuntivo.</p> <p>L'incremento percentuale non è previsto nel caso in cui la prestazione liquidata al beneficiario derivi da una delle seguenti tipologie di prodotto della Branch o della Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none">• forme pensionistiche complementari;• polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti;• polizze di rendita;• polizze collettive. <p>Inoltre, non è previsto nel caso in cui il beneficiario caso morte è una persona giuridica.</p> <p>L'incremento percentuale è riconosciuto una sola volta per ogni pagamento ricevuto in qualità di beneficiario caso morte. In ogni caso l'importo versato a titolo di premio unico o di versamento aggiuntivo non deve necessariamente coincidere con l'importo ricevuto dalla liquidazione.</p> <p>La Compagnia si riserva di verificare il possesso dei requisiti richiesti per il riconoscimento dell'incremento percentuale.</p> <p>La Compagnia nel caso in cui riscontrasse, anche dopo il versamento del premio, che il contraente aveva diritto ad ottenere l'incremento percentuale, integrerà l'importo del premio attribuendo l'incremento percentuale inizialmente non riconosciuto. L'incremento percentuale verrà ripartito proporzionalmente secondo l'allocatione dei fondi al momento in cui tale incremento viene riconosciuto.</p> <p>Mezzi di pagamento dei premi Il pagamento dei premi deve essere effettuato direttamente in favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario del contraente acceso presso la banca intermediaria. La data valuta di addebito coincide con la data di investimento del premio. Nel caso in cui il contraente sia impossibilitato a effettuare versamenti aggiuntivi tramite addebito sul conto corrente, può contattare il servizio clienti della Compagnia (numero verde 800.124.124, pec servizioclienti@pec.intesanpaolovita.it) per ricevere tutte le informazioni necessarie per effettuare il versamento tramite bonifico bancario da un conto corrente intestato o cointestato al contraente.</p>
---------------	--



Quando e come devo pagare?

Premio	La causale di questo bonifico dovrà contenere esattamente i dati comunicati dal servizio clienti; in caso contrario la Branch rifiuterà il bonifico e il versamento non sarà accettato. Ulteriori modalità di pagamento potranno essere messe a disposizione nel tempo dalla banca intermediaria o dalla Branch. Si precisa che in tale ipotesi il versamento aggiuntivo sarà investito in modo proporzionale sui fondi già posseduti dal contraente. L'estratto conto bancario costituisce la ricevuta di pagamento (quietanza). Il contraente deve rivolgersi al proprio intermediario per gli obblighi di adeguata verifica ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio.
Rimborso	Non applicabile.
Sconti	Il contratto non prevede l'applicazione di sconti sul premio da parte della Branch e/o dell'intermediario.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il contratto è a vita intera, ciò significa che la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.</p> <p>Il contratto, qualunque sia la tecnica utilizzata per la sottoscrizione della proposta da parte del contraente si considera concluso a Dublino, Repubblica di Irlanda quando la Branch dopo aver valutato la proposta di polizza accetta e investe il premio unico. La decorrenza del contratto, cioè il momento in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti è alle ore 24:00 del giorno in cui il premio unico viene investito da parte della Branch. La decorrenza del contratto coincide quindi con la data della sua conclusione.</p> <p>La data di investimento del premio unico e la corrispondente attribuzione di quote varia in funzione della modalità di sottoscrizione del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> in caso di sottoscrizione della proposta di polizza presso i locali dell'intermediario (offerta "in sede"), coincide con il mercoledì scelto dal contraente al momento della sottoscrizione, tra i tre mercoledì consecutivi a partire dalla settimana successiva alla sottoscrizione della proposta di polizza. Le quote attribuite al contratto con il premio unico sono determinate utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di investimento. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, l'investimento del premio è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo. <p>Se il contraente sottoscrive la proposta di polizza il sabato, la Branch considera come prima data utile per l'investimento il mercoledì della seconda settimana successiva alla sottoscrizione della proposta;</p> <ul style="list-style-type: none"> in caso di sottoscrizione della proposta di polizza fuori dai locali dell'intermediario (offerta "fuori sede") la data di investimento del premio con conseguente attribuzione di un numero di quote al contratto è: <ul style="list-style-type: none"> uno dei due mercoledì scelto dal contraente a partire dalla seconda settimana successiva alla sottoscrizione della proposta di polizza, se la stessa è firmata tra il lunedì e il mercoledì; il mercoledì della terza settimana a partire dalla settimana successiva alla sottoscrizione della proposta di polizza se la stessa è firmata tra il giovedì e il sabato. <p>Le quote attribuite al contratto con il premio unico sono determinate utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di investimento. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, l'investimento del premio è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo;</p> <ul style="list-style-type: none"> in caso di sottoscrizione tramite "internet banking" (con tecniche di comunicazione a distanza), la data di investimento del premio unico con conseguente attribuzione di un numero di quote al contratto è: <ul style="list-style-type: none"> uno dei tre mercoledì consecutivi, scelto dal contraente, a partire dalla settimana successiva se la proposta d'investimento è ricevuta nell'internet banking del contraente dal lunedì al mercoledì; uno dei due mercoledì consecutivi, scelto dal contraente, a partire dalla seconda settimana successiva se la proposta d'investimento è ricevuta nell'internet banking del contraente dal giovedì al sabato. <p>Le quote attribuite al contratto con il premio unico sono determinate utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di investimento sopra definita. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, l'investimento del premio è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.</p> <p>Il contratto si estingue se si verifica uno dei seguenti casi:</p> <ol style="list-style-type: none"> recesso dal contratto; morte dell'assicurato; riscatto totale; riduzione a zero del numero complessivo delle quote collegate al contratto.
Sospensione	Non applicabile.



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

Revoca	<p>Il contraente può revocare la proposta di assicurazione fino a quando il contratto non è concluso, sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'intermediario oppure inviando comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A/R a:</p> <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita - Dublin Branch 1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1 Ireland</p> <p style="text-align: center;">oppure</p> <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita - Dublin Branch Ufficio Postale Milano Centro Casella Postale 450 Via Cordusio, 4 - 20123 Milano</p> <p>In questo caso, la Branch restituisce al contraente il premio eventualmente già incassato entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di revoca mediante bonifico bancario sul conto corrente al medesimo intestato indicato nel modulo di proposta.</p> <p>La comunicazione di revoca della proposta di polizza dovrà in ogni caso essere corredata dalla completa documentazione a supporto.</p>
Recesso	<p>Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal ricevimento della lettera di conferma polizza, sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'intermediario del contratto, oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:</p> <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita - Dublin Branch 1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1 Ireland</p> <p style="text-align: center;">oppure</p> <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Vita - Dublin Branch Ufficio Postale Milano Centro Casella Postale 450 Via Cordusio, 4 - 20123 Milano</p> <p>Le parti sono libere da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di comunicazione del recesso. In caso di invio della richiesta tramite raccomandata il giorno di riferimento è quello di ricezione da parte della Branch della raccomandata.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata o del modulo sottoscritto presso l'intermediario del contratto la Branch pagherà al contraente, il controvalore delle quote investite nel/i fondo/i interno/i ed esterno/i.</p> <p>La comunicazione di recesso dovrà in ogni caso essere corredata dalla completa documentazione a supporto.</p> <p>Esclusivamente in caso di sottoscrizione "fuori sede", l'efficacia della proposta di polizza è sospesa per la durata di sette giorni successivi alla data di sottoscrizione (periodo di sospensiva). Se il periodo di sospensiva termina di sabato o in un giorno festivo, l'efficacia della proposta di polizza è sospesa fino al primo giorno lavorativo successivo. Di conseguenza né l'addebito né l'investimento dei premi potranno essere effettuati durante il periodo di sospensiva.</p> <p>Il contraente durante questo periodo può recedere, esercitando il c.d. diritto di ripensamento, inviando richiesta scritta con raccomandata A/R, datata e firmata e indicando il numero della proposta di polizza, al seguente indirizzo:</p> <p style="text-align: center;">Italia Transazionale Diritto di ripensamento Via Vincenzo Lamaro, 25 - 00173 Roma</p> <p>oppure sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria presso la filiale o dal consulente finanziario abilitato all'offerta "fuori sede".</p>
Risoluzione	Non prevista.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di
riscatto e
riduzione

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di efficacia del contratto, il contraente, purché l'assicurato sia in vita, può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto.

RISCATTO TOTALE

La Compagnia s'impegna a pagare al contraente una somma pari al controvalore totale delle quote attribuite al contratto alla data di disinvestimento.

Nel caso di operazione richiesta "in sede" o "fuori sede" il controvalore totale delle quote è determinato moltiplicando il numero di quote di ciascun fondo interno/esterno per il loro valore unitario rilevato alla data di disinvestimento. La data di disinvestimento è il mercoledì della settimana successiva la ricezione da parte della Branch della richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, il disinvestimento è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.

Le richieste arrivate alla Branch il sabato, si intendono come pervenute il lunedì della settimana successiva.

In caso di richiesta di riscatto tramite "internet banking", la data di disinvestimento è:

- il mercoledì della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì;
- il mercoledì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra giovedì e sabato.

Le quote vengono disinvestite utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di disinvestimento. Se la data di disinvestimento coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, il disinvestimento è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.

In seguito al riscatto totale, il contratto si estingue.

RISCATTO PARZIALE

Il riscatto parziale può essere effettuato a condizione che alla data di richiesta:

- il controvalore delle quote residue collegate al contratto è almeno di 5.000,00 euro.

Il contraente indica i fondi interni e/o fondi esterni (OICR) dai quali vuole disinvestire ed il numero di quote da riscattare da ogni fondo.

La Compagnia s'impegna a pagare al contraente una somma pari al controvalore totale delle quote attribuite al contratto alla data di disinvestimento.

Nel caso di operazione richiesta "in sede" o "fuori sede", il controvalore delle quote è determinato moltiplicando il numero di quote di ciascun fondo interno/esterno per il loro valore unitario rilevato alla data di disinvestimento. La data di disinvestimento è il mercoledì della settimana successiva la ricezione da parte della Branch della richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione. Se il mercoledì coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, il disinvestimento è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.

Le richieste arrivate alla Branch il sabato si intendono come pervenute il lunedì della settimana successiva.

In caso di richiesta di riscatto parziale tramite "internet banking", il valore unitario delle quote per il calcolo è rilevato:

- il mercoledì della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto parziale contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì;
- il mercoledì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto parziale contenuta nella proposta di investimento qualora la proposta di investimento fosse stata inviata nell'internet banking del contraente in un giorno compreso fra giovedì e sabato.

Le quote vengono disinvestite utilizzando il valore unitario delle quote rilevato alla data di disinvestimento. Se tale data coincide con un giorno di non disponibilità del valore quota, il disinvestimento è effettuato il primo giorno di disponibilità successivo.

Nel caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per le quote non riscattate.

Si segnala che il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati per effetto:

- dei costi applicati;
- del possibile andamento negativo del valore delle quote del/i fondo/i interno/i e fondi esterni;
- a seguito di eventuali riscatti parziali pagati in precedenza.

Il contratto non prevede alcuna riduzione delle prestazioni assicurate.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Richiesta di informazioni

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

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - servizio clienti
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano
Fax: + 39 02.3051.8188
e-mail: servizioclienti@pec.intesasnanpaolovita.it



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad un cliente persona fisica di età compresa, alla sottoscrizione del modulo di proposta, tra i 18 e gli 80 anni compiuti, residente in Italia e persona giuridica avente sede legale in Italia, con esigenze assicurative e interessato a beneficiare dei vantaggi tipici dei prodotti assicurativi vita.

Il prodotto è inoltre rivolto a un cliente con:

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

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

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

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

Fondi interni

- Global Equity Db
- Multi Thematic Db
- Consumer Trends Db
- Resource Efficiency Db
- Global Bond Db
- Conservative Bond Db
- Flexible 0-50 Db.

Fondi esterni (OICR)

ISIN	Nome	Link
LU2211746826	Allspring - USD Investment Grade Credit (EURHDG)	https://www.luxse.com/
LU0227145629	AXAWF Global Infl Bds I Cap EUR	https://www.axa-mpsfinancial.com/
LU1170327289	BlueBay - Investment Grade Euro Aggregate Bond	https://www.rbcbluebay.com
LU0823395230	BNP Paribas Convertible Bond I RH EUR C	https://investimenti.bnpparibas.it
LU1856829780	BNP Paribas Funds - China Equity	https://investimenti.bnpparibas.it
LU1819949246	BNP Paribas Funds - Sustainable Enhanced Bond 12M	https://investimenti.bnpparibas.it
LU0365358570	Epsilon Fund - Emerging Bond Total Return	https://www.eurizoncapital.com/
LU0278427041	Epsilon Fund - Euro Bond	https://www.eurizoncapital.com/
LU0365346997	Epsilon Fund - Euro Cash	https://www.eurizoncapital.com/
LU0335993746	Eurizon Fund - Absolute Prudent	https://www.eurizoncapital.com/
LU0735549858	Eurizon Fund - Active Allocation	https://www.eurizoncapital.com/
LU0497418391	Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile	https://www.eurizoncapital.com/
LU0335987854	Eurizon Fund - Bond EUR Long Term LTE	https://www.eurizoncapital.com/
LU0335987698	Eurizon Fund - Bond EUR Medium Term LTE	https://www.eurizoncapital.com/
LU0335987268	Eurizon Fund - Bond EUR Short Term LTE	https://www.eurizoncapital.com/
LU0335991534	Eurizon Fund - Bond High Yield (EURHDG)	https://www.eurizoncapital.com/
LU0335987003	Eurizon Fund - Cash EUR	https://www.eurizoncapital.com/
LU0348529875	Fidelity FAST - Europe Fund	https://www.fidelity-italia.it
LU0605514057	Fidelity Funds - China Consumer	https://www.fidelity-italia.it



A chi è rivolto questo prodotto?

ISIN	Nome	Link
LU0370787359	Fidelity Funds - Euro Corporate Bond	https://www.fidelity-italia.it
LU0957027591	Fidelity Funds - European High Yield	https://www.fidelity-italia.it
LU1723463326	Fidelity Funds - World Fund (EURHDG)	https://www.fidelity-italia.it
LU0260870075	FTIF - Franklin U.S. Opportunities Fund	https://www.franklintempleton.it
LU0906985758	Goldman Sachs - Japan Equity Portfolio (EURHDG)	https://www.gsam.com/
LU1759635375	Goldman Sachs - US Core Equity Portfolio (EURHDG)	https://www.gsam.com/
LU1357028627	Goldman Sachs Emerging markets Equity Portfolio	https://www.gsam.com/
LU1775950980	Invesco - Asian Equity	https://www.invesco.com/
LU1451406505	Invesco - Euro Corporate Bond Fund	https://www.invesco.com/
LU1590491913	Invesco - Euro Short Term Bond Z EUR Acc	https://www.invesco.com/
LU2040206711	Invesco - Global Total Return (EUR) Bond Fund	https://www.invesco.com/
LU1701702026	Invesco - Sustainable Pan Europ. Structured Equity	https://www.invesco.com/
LU1814672314	JPM Funds - Global Focus	https://am.jpmorgan.com/
LU2054627679	JPMorgan - China A-Share Opportunities	https://am.jpmorgan.com/
LU2184876295	JPMorgan - Emerging Markets Sustainable Equity	https://am.jpmorgan.com/
IE00BJBM1041	Lazard - European Alternative	https://www.lazardassetmanagement.com
LU1665238009	M&G - (Lux) Global Listed Infrastructure	https://www.m&g.com
LU2415445670	M&G (Lux) - Sustainable Macro Flexible Credit	https://www.m&g.com
IE00BTC1NK44	Man - Numeric Emerging Markets Equity	https://www.man.com/
LU0360483100	Morgan Stanley - Euro Corporate Bond	https://www.morganstanley.com/
LU0712124089	Morgan Stanley - Global Fixed Income Opp. (EURHDG)	https://www.morganstanley.com/
LU0360484769	Morgan Stanley - US Advantage (EURHDG)	https://www.morganstanley.com/
LU0360484504	MS INV Global Convertible Bond ZH EUR	https://www.morganstanley.com/
IE00B12VW904	Neuberger Berman - High Yield Bond (EURHDG)	https://www.tijd.be/
IE00BDZRX185	Neuberger Berman - Short Duration EM Debt (EURHDG)	https://www.tijd.be/
IE00BJTD3X67	Neuberger Berman - US Long Short Equity (EURHDG)	https://www.tijd.be/
LU0803997666	NN - L - US Credit (EURHDG)	https://www.gsam.com/
LU0772943501	Nordea - 1 - European Financial Debt	https://www.nordea.it/
LU1915151887	Nordea - 1 - Stable Return Fund	https://www.nordea.it/
IE00BYQDND46	PIMCO GIS - Dynamic Multi Asset	https://www.pimco.com.sg/
IE00BDSTPS26	PIMCO GIS - Emerging Markets Bond ESG (EURHDG)	https://www.pimco.com.sg/
IE00BYXVX196	PIMCO GIS - Global Bond ESG (EURHDG)	https://www.pimco.com.sg/
IE0033666466	PIMCO GIS - Global Real Return (EURHDG)	https://www.pimco.com.sg/
LU0622664224	ROBECO - Financial Institutions Bonds (EURHDG)	https://www.robeco.com
LU0236738356	Schroder ISF - Japanese Equity (EURHDG)	https://www.schroder.com

Tali opzioni di investimento classificate art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 SFDR rappresentano il 76,06% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

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

Fondi interni

- Bilanciato Sostenibile Db.

Fondi esterni (OICR)

ISIN	Nome	Link
FR0013188745	Amundi Resp. Inv. - Impact Green Bonds (EURHDG)	https://www.amundi.lu/
LU0992628858	Carmignac Portfolio - Grande Europe	https://www.carmignac.it
LU1693963883	Eurizon Funds - Absolute Green Bonds	https://www.eurizoncapital.com/
LU0384405949	Vontobel Fund - Clean Technology	https://am.vontobel.com/

Tali opzioni di investimento classificate art. 9 del Regolamento UE 2019/2088 SFDR rappresentano il 7,04% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

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



A chi è rivolto questo prodotto?

Con riferimento ai fondi interni: specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali sono reperibili, per ciascuna opzione di investimento sopra elencata, nell'informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR). Tale informativa ed ogni eventuale successivo aggiornamento è disponibile sul sito internet della Compagnia nella pagina del prodotto e/o nell'archivio prodotti.

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

Le informative per ciascuna opzione di investimento sono consultabili sui siti internet delle Società di Gestione sopra elencate.



Quali costi devo sostenere?

Le informazioni dettagliate sui costi sono riportate nel documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta a tali informazioni di seguito si riportano tutti i costi del contratto:

- **Costi d'ingresso:** non previsti.
- **Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto:**
Nella seguente tabella sono riportati i costi applicati in caso di riscatto totale o parziale, i quali variano in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni premio.

Periodo di tempo trascorso dalla decorrenza del contratto	Costi di riscatto
Meno di un anno (*)	2,50%
1 anno	2,00%
2 anni	1,50%
3 anni o più	0,00%

(*) si applica solo nel caso di premi aggiuntivi che vengono riscattati dopo il primo anno di polizza, per i quali è trascorso meno di un anno dalla relativa data di investimento.

- **Costi per le operazioni di switch:** in caso di switch, ogni anno solare, i primi dodici trasferimenti di quote sono gratuiti, mentre i successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20,00 euro ciascuno.
- **Costi gravanti sugli OICR:**
 - Commissione di gestione:** fondi esterni (OICR) nei quali il contraente può decidere di investire, prevedono delle commissioni annue di gestione che gravano sul valore unitario della quota del fondo esterno (OICR). Questi costi vengono trattenuti direttamente dalle Società di Gestione per la loro attività di gestione dei fondi esterni (OICR) stessi e variano da un minimo dello 0,10% ad un massimo dell'1,35%. Per i dettagli è possibile consultare il sito internet delle Società di Gestione.
 - Costi applicati mediante prelievo di quote per la parte di investimento in OICR.** Con riferimento all'eventuale parte di investimento direttamente in fondi esterni (OICR) è prevista una commissione di gestione, variabile per asset class, trattenuta dalla Compagnia per l'attività di monitoraggio, aggiornamento periodico e salvaguardia. Questa commissione di gestione è prelevata pro-rata, mediante disinvestimento delle quote del fondo esterno (OICR) in vigore sul contratto, alla fine di ogni mese solare. In caso di morte dell'assicurato, di riscatto totale o parziale e di switch, dal valore relativo alle quote dei fondi esterni (OICR) disinvestite verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato ma non ancora prelevato.

Asset class/fondi esterni	Commissioni di gestione
Alternative	1,40%
Azionario Asia Pacifico	1,90%
Azionario Cina	1,90%
Azionario Europa	1,90%
Azionario Globale	1,90%
Azionario Paesi Emergenti	1,90%
Azionario USA	1,90%
Bilanciati	1,70%
Flexible Multi-Asset	1,65%
Money Market	0,35%
Obbligazionario Convertibile	1,65%
Obbligazionario Emerging Markets	1,40%
Obbligazionario Euro Aggregate	1,40%
Obbligazionario Euro Corporate IG	1,40%



Quali costi devo sostenere?

Asset class/fondi esterni	Commissioni di gestione
Obbligazionario Euro Gov	1,40%
Obbligazionario Flessibile	1,40%
Obbligazionario Globale	1,40%
Obbligazionario High Yield	1,40%
Obbligazionario Inflation Linked	1,40%
Obbligazionario Short Term	1,20%
Obbligazionario Subordinato	1,40%
Obbligazionario US Corporate IG	1,40%
Obbligazionario US Gov	1,40%

• Costi gravanti sui fondi interni:

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

a) **Commissione di gestione:** pari ad una percentuale, espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio di ciascun fondo interno, calcolata settimanalmente e prelevata mensilmente dalla Compagnia:

Fondo interno	Commissioni di gestione
Global Equity Db - classe A	1,90%
Resource Efficiency Db	1,90%
Consumer Trends Db	1,90%
Multi Thematic Db	1,90%
Bilanciato Sostenibile Db	1,70%
Global Bond Db	1,40%
Conservative Bond Db	1,20%
Flexible 0-50 Db	1,65%

b) **Costi degli OICR sottostanti:** i costi degli OICR in cui investono i fondi interni sono:

Costi di sottoscrizione e rimborso quote di OICR	0%
Commissione di gestione annua gravante sugli OICR	
OICR del Gruppo	
Liquidità	Massimo 0,30%
Obbligazionario	Massimo 1,00%
Azionario	Massimo 1,20%
Flessibile / Total Return	Massimo 1,50%
OICR del Gruppo di case terze	
Liquidità	Massimo 0,40%
Obbligazionario	Massimo 1,20%
Azionario	Massimo 1,50%
Flessibile / Total Return	Massimo 2,00%
Commissioni di performance* gravante sugli OICR	Massimo 30%

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento.

c) **Costi di performance:** nella tabella si riportano i fondi interni per cui è prevista la commissione di performance e il relativo importo:

Fondo interno	Commissione di performance
Consumer Trends Db Global Equity Db - classe A Multi Thematic Db Resource Efficiency Db Bilanciato Sostenibile Db Global Bond Db Conservative Bond Db	20% dell'eventuale overperformance
Flexible 0-50 Db	15% dell'eventuale overperformance



Quali costi devo sostenere?

• Costi di intermediazione:

Voci di costo		Quota parte percepita in media dall'intermediario	
Costi una tantum	Costi di ingresso (costi gravanti sui premi)	0%	
	Costi di uscita (costi di riscatto)	0%	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-	
	Atri costi correnti (costi/commissioni di gestione)	Fondo interno: Global Equity Db - classe A	52,7%
		Fondo interno: Bilanciato Sostenibile Db	52,5%
		Fondo interno: Conservative Bond Db	59,4%
		Fondo interno: Consumer Trends Db	52,8%
		Fondo interno: Flexible 0-50 Db	59,5%
		Fondo interno: Global Bond Db	56,5%
		Fondo interno: Multi Thematic Db	51,8%
		Fondo interno: Resource Efficiency Db	55,0%
		Fondi esterni asset class Azionari	57,2%
		Fondi esterni asset class Bilanciati	53,4%
		Fondi esterni asset class Flexible Multi-Asset + Obbligazionario Convertibile	64,0%
		Fondi esterni asset class Obbligazionario Short Term	64,8%
		Fondi esterni asset class Alternative + altri obbligazionari	52,9%
Fondi esterni asset class Money Market	4,8%		



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il valore unitario delle quote dei fondi interni e dei fondi esterni (OICR) presenti nel contratto, nelle quali sono convertiti i premi versati in base alla scelta del contraente, è determinato secondo i tempi e le modalità disciplinati nei rispettivi regolamenti. Il valore delle quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, di conseguenza il contraente si assume il rischio che deriva dal possibile andamento negativo del valore delle quote. Il controvalore delle quote dei fondi interni e/o fondi esterni (OICR) riconosciuto dalla Branch in caso di morte dell'assicurato o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla corrispondente parte degli importi investiti.

Sintesi dei principali rischi legati all'andamento del valore delle quote dei fondi interni e dei fondi esterni (OICR):

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



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Integrazione dei fattori ESG

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

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

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

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p>All'IVASS o CONSOB</p>	<p>In caso di esito insoddisfacente del reclamo o in caso di assenza di risposta o di risposta tardiva da parte della Compagnia è possibile rivolgersi all'Autorità di Vigilanza competente in materia:</p> <p style="text-align: center;">IVASS Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma Fax: 06.42133206 PEC: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it</p> <p style="text-align: center;">ovvero</p> <p style="text-align: center;">CONSOB Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma Info su: www.consob.it</p>
<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
<p>Mediazione (obbligatoria)</p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> <p>Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.</p> <p>La richiesta di mediazione può essere inviata a: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. Ufficio Affari Legali e Societari Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano Fax: +39 02.3051.8173 E-mail: comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it</p>
<p>Negoziazione assistita (facoltativa)</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.</p>
<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<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: http://www.ec.europa.eu/fin-net).</p> <p>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/.</p> <p>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.</p>

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 premio versato. 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 morte dell'assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p> <p>Imposta di bollo Sulla parte investita in quote dei fondi interni e dei fondi esterni (OICR) la Compagnia con cadenza annuale (il 31 dicembre di ogni anno), calcola e memorizza un'imposta di bollo pari allo 0,2% del valore di riscatto della polizza. L'imposta complessivamente memorizzata verrà trattenuta solo al momento della liquidazione della polizza. Nell'anno in cui è effettuata la liquidazione della polizza, l'imposta di bollo è calcolata proporzionalmente ai giorni trascorsi, ossia "pro rata temporis" (da inizio anno fino al giorno di liquidazione della polizza).</p>
---	---

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERE AL CONTRAENTE ENTRO IL 31 MAGGIO 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 CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE IL CONTRAENTE POTRÀ CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.