

**Assicurazione sulla vita, a premio unico, a vita intera
e prestazioni collegate in parte ai rendimenti di una Gestione
Separata e in parte al valore delle quote di Fondi Interni**



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**

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

Compagnia: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: EquilibrioDinamico 70

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

Data di aggiornamento: 1° dicembre 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 Assicurazioni S.p.A.**, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Assicurazioni, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

La sede legale è in Via San Francesco d'Assisi, n. 10 - 10122 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.intesasanpaoloassicurazioni.com

L'indirizzo di Posta Elettronica Certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Intesa Sanpaolo Assicurazioni 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 Assicurazioni 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 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.intesasanpaoloassicurazioni.com/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?

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".

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate:

- in parte al rendimento della Gestione Separata denominata **Trendifondo Intesa Vita** (nel seguito solo Gestione Separata)
- e in parte all'andamento del valore delle quote di uno o più Fondi Interni denominati **Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 5, Multiasset Flex 10, Multiasset Flex 15, Azionario Flex** (nel seguito solo Fondi Interni)

in base a una combinazione di investimento predefinita da contratto (Mix Base Stabilità 70) o una combinazione liberamente definita dal cliente nel rispetto dei limiti previsti (Mix Premium).

Il contratto prevede la seguente prestazione:

Prestazione in caso di decesso

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

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

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

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

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

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

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

Cambio Mix

L'operazione di Cambio Mix consente al cliente di passare da una combinazione di investimento (Mix di provenienza) a un'altra (Mix di destinazione) tra quelle previste dal contratto. Il Cambio Mix determina il trasferimento di somme tra le diverse componenti. Il cliente può chiedere il Cambio Mix sottoscrivendo il modulo disponibile presso la banca intermediaria del contratto, a condizione che:

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

Per ogni anno solare sono ammesse quattro operazioni di Cambio Mix.

Ribilanciamento

L'operazione di Ribilanciamento è consentita solo ai clienti con contratto collegato al Mix Base Stabilità 70.

Se la ripartizione percentuale effettiva dell'investimento si è discostata dalla ripartizione predefinita prevista dal Mix Base Stabilità 70 in vigore sul contratto, per effetto dell'adeguamento attribuito dalla Gestione Separata e della variazione del valore delle quote del Fondo Interno, il cliente può chiedere un Ribilanciamento.

Il Ribilanciamento consente, infatti, al cliente di riportare la ripartizione percentuale effettiva del valore complessivo dell'investimento alla ripartizione percentuale predefinita prevista dal Mix Base Stabilità 70 in vigore sul contratto.

Il cliente può chiedere il Ribilanciamento sottoscrivendo il modulo disponibile presso la banca intermediaria del contratto, a condizione che:

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

Per ogni anno solare sono ammesse quattro operazioni di Ribilanciamento.

Switch

L'operazione di switch è consentita solo ai clienti con contratto collegato al Mix Premium.

Con lo switch il cliente può trasferire, in tutto o in parte, somme tra le diverse componenti - Gestione Separata e Fondi Interni - del Mix Premium e modificare la ripartizione del valore complessivo dell'investimento.

Il cliente può chiedere lo switch sottoscrivendo il modulo disponibile presso la banca intermediaria del contratto, a condizione che:

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

Per ogni anno solare sono ammesse quattro operazioni di switch.

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata e dei Fondi Interni, la compagnia mette a disposizione del cliente i relativi Regolamenti sul sito internet www.intesasanpaoloassicurazioni.com nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuti anche nelle condizioni di assicurazione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

A partire dalla data di decorrenza del contratto, la prestazione in caso di decesso del cliente 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.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p>Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.</p> <p>La compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).</p> <p>Erogazione della prestazione: la compagnia effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria per la richiesta di pagamento.</p> <p>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>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Non rilevanti.</p>



Quando e come devo pagare?

<p>Premio</p>	<p>Premio unico e versamenti aggiuntivi</p> <p>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro. Il cliente può effettuare versamenti aggiuntivi se:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sono trascorsi 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto; - l'importo di ciascun versamento aggiuntivo è pari almeno a 1.000,00 euro; - alla data di investimento del premio aggiuntivo non ha ancora compiuto 86 anni. <p>Limiti al versamento dei premi</p> <ul style="list-style-type: none"> - La compagnia si riserva la facoltà di sospendere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi comunicandolo preventivamente ai clienti. - L'importo complessivamente versato da uno stesso cliente su uno o più contratti EquilibrioDinamico 70 (Cod. MIXT6), a fronte di premi unici e di eventuali versamenti aggiuntivi non può superare la somma di 1.000.000,00 di euro. - È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata per un unico cliente o più clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a 4.000.000,00 di euro. <p>Combinazioni di investimento</p> <p>Al momento della sottoscrizione del contratto, la possibilità di scegliere tra il Mix Base Stabilità 70 e il Mix Premium dipende dall'importo del premio unico versato dal cliente; in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> • se è inferiore a 20.000,00 euro, il cliente può investire unicamente nel Mix Base Stabilità 70 predefinito contrattualmente, che consente di ripartire il premio investito (premio unico versato al netto dei costi applicati) in parte nella Gestione Separata e in parte in un Fondo Interno secondo percentuali di investimento prestabilite: <table border="1" data-bbox="308 1529 1497 1671"> <thead> <tr> <th colspan="2">Mix Base Stabilità 70</th> </tr> <tr> <th>Componenti</th> <th>Percentuale di investimento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita</td> <td>70%</td> </tr> <tr> <td>Fondo Interno Multiasset Flex 5</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • se è pari o superiore a 20.000,00 euro, il cliente, può scegliere di investire nel Mix Base Stabilità 70 oppure nel Mix Premium che consente di ripartire il premio investito (premio unico versato al netto dei costi applicati) in parte nella Gestione Separata e in parte in uno o più Fondi Interni tra quelli collegati al contratto secondo percentuali di investimento scelte dal cliente nel rispetto dei seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none"> - per la Gestione Separata: percentuale minima di investimento 20% e massima 70% del premio complessivamente versato; - per i Fondi Interni: la parte di premio versato riferito a ciascun Fondo Interno prescelto è di almeno 1.000,00 euro. 	Mix Base Stabilità 70		Componenti	Percentuale di investimento	Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita	70%	Fondo Interno Multiasset Flex 5	30%
Mix Base Stabilità 70									
Componenti	Percentuale di investimento								
Gestione Separata Trendifondo Intesa Vita	70%								
Fondo Interno Multiasset Flex 5	30%								



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Ripartizione dei versamenti aggiuntivi Ogni eventuale premio aggiuntivo investito (premio aggiuntivo versato al netto dei costi applicati) è ripartito tra la Gestione Separata e il/i Fondo/i Interno/i secondo le ultime percentuali di investimento scelte dal cliente, che:</p> <ul style="list-style-type: none">- per il Mix Base Stabilità 70 sono le percentuali di investimento predefinite;- per il Mix Premium sono le percentuali di investimento scelte alla sottoscrizione del contratto o dopo l'ultima operazione di Cambio Mix o di switch, se esercitata. <p>Mezzi di pagamento dei premi Il pagamento dei premi deve essere effettuato direttamente a favore della compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la banca intermediaria del contratto. La data valuta di addebito al cliente è pari alla data di investimento del premio. L'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza). Il cliente impossibilitato al pagamento di eventuali versamenti aggiuntivi tramite addebito in conto corrente, può contattare il servizio clienti (numero verde: 800.124.124) della compagnia e ricevere le istruzioni necessarie per effettuare versamenti aggiuntivi. In ogni caso il cliente potrà effettuare versamenti aggiuntivi secondo le modalità di pagamento messe a disposizione tempo per tempo dalla compagnia e/o dalla banca intermediaria.</p>
Rimborso	Non applicabile.
Sconti	Non è prevista l'applicazione di sconti sul premio da parte della compagnia e/o da parte della banca intermediaria.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il contratto è a vita intera, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del cliente. La data di decorrenza è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data pertanto le prestazioni del contratto sono operanti.</p> <p>La data di decorrenza coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il premio unico versato, al netto dei costi applicati, viene investito in parte nella Gestione Separata e in parte in quote di uno o più Fondi Interni in base alla combinazione di investimento scelta dal cliente.</p> <p>La data di investimento del premio è il terzo giorno lavorativo successivo a quello di sottoscrizione del contratto, a condizione che la compagnia abbia incassato il premio.</p> <p>Se la data di investimento del premio cade in un giorno in cui il valore unitario delle quote dei Fondi Interni non è calcolato, l'intera operazione di investimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo.</p> <p>La data di decorrenza del contratto coincide quindi con la data di investimento del premio.</p> <p>Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi:</p> <ul style="list-style-type: none">- recesso dal contratto;- decesso del cliente;- riscatto totale del contratto.
Sospensione	Non applicabile.



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

Revoca	Non prevista.
Recesso	<p>Il cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sottoscrivendo il modulo presso la banca intermediaria; • oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a: <p style="text-align: center;">Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. Gestione Tecnica Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano</p> <p>Compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso (fa fede il timbro postale in caso di lettera raccomandata), oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo della banca intermediaria.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la compagnia rimborsa al cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il premio complessivamente versato, se la comunicazione di recesso perviene prima della data di investimento; • il premio complessivamente versato tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata a uno o più Fondi Interni, se la comunicazione di recesso perviene dalla data di investimento in poi.
Risoluzione	Non applicabile.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del valore di riscatto.</p> <p>Riscatto totale Il valore di riscatto totale è pari al valore complessivo dell'investimento dato dalla somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il capitale assicurato alla data di disinvestimento (pari al capitale adeguato con i rendimenti della Gestione Separata, al netto del costo di gestione, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali, Cambi Mix, Ribilanciamenti e switch); • il controvalore delle quote detenute di uno o più Fondi Interni alla data di disinvestimento (pari al capitale ottenuto dal disinvestimento delle quote). <p>Riscatto parziale La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'importo richiesto è almeno di 1.000,00 euro; • a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è: <ul style="list-style-type: none"> - per il Mix Base Stabilità 70, pari o superiore a 5.000,00 euro; - per il Mix Premium, pari o superiore a 10.000,00 euro. <p>La compagnia esegue l'operazione di riscatto parziale prelevando l'importo richiesto in maniera proporzionale dalla Gestione Separata e dal/i Fondo/i Interno/i in vigore sul contratto, secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di disinvestimento.</p> <p>Si segnala inoltre che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - all'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita; - la data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta del riscatto. Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il valore unitario della quota dei Fondi Interni non è calcolato, l'intera operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo. <p><u>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati per effetto:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - dei costi applicati - del possibile andamento negativo del valore delle quote per la parte investita nel/i Fondo/i Interno/i. <p>Il contratto non prevede un valore di riduzione.</p>
---------------------------------------	---



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

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 Assicurazioni S.p.A. - servizio clienti
Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano
Fax: +39 02.3051.8188
e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com



A chi è rivolto questo prodotto?

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

Il prodotto prevede un investimento diversificato che:

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



Quali costi devo sostenere?

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

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

• Costi di ingresso: costi applicati sui premi versati

La compagnia applica su ogni premio versato (unico o aggiuntivo) un costo variabile in base alla fascia di premio in cui ricade il totale dei versamenti effettuati, come descritto nella seguente tabella:

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

Ogni premio versato al netto di questi costi costituisce il premio investito.

• Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto

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

Periodo di tempo trascorso	Riscatto totale: costo da applicare all'importo lordo riscattato	Riscatto parziale: costo da applicare all'importo lordo riscattato
Meno di 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto	Riscatto non ammesso	Riscatto non ammesso
Dal 91° giorno di durata del contratto e fino al giorno che precede il 1° anniversario del contratto	2,00% con il minimo di 30,00 euro	2,00% con il minimo di 30,00 euro
Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario del contratto	1,00% con il minimo di 30,00 euro	1,00% con il minimo di 30,00 euro
Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 10° anniversario del contratto	30,00 euro	30,00 euro
Dal giorno in cui ricorre il 10° anniversario del contratto in poi	0,00 euro	30,00 euro



Quali costi devo sostenere?

• Costi per l'operazione di Cambio Mix

In ciascun anno solare la prima operazione di Cambio Mix è gratuita; le operazioni successive hanno un costo fisso di 30,00 euro. L'eventuale costo è prelevato in proporzione da ciascun importo trasferito nelle componenti oggetto dell'operazione di Cambio Mix

• Costi per l'operazione di Ribilanciamento

In ciascun anno solare la prima operazione di Ribilanciamento è gratuita; le operazioni successive hanno un costo fisso di 30,00 euro. L'eventuale costo è prelevato in proporzione dall'importo trasferito nella componente oggetto dell'operazione di Ribilanciamento.

• Costi per l'operazione di switch

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

• Costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata

Ai fini della determinazione del tasso annuo di adeguamento da attribuire al contratto, il costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata è pari all'1,30% annuo.

• Costi gravanti sui Fondi Interni

Di seguito sono indicati i costi gravanti su ciascun Fondo Interno collegato al contratto selezionabile dal cliente.

a) Commissione di gestione: pari a una percentuale, espressa su base annua, del valore complessivo netto del patrimonio di ciascun Fondo Interno, calcolata giornalmente e prelevata dalla compagnia con cadenza trimestrale:

Fondo Interno	Commissione di gestione annua
Multiasset Flex 5	1,20%
Obbligazionario Flex	1,50%
Multiasset Flex 10	1,60%
Multiasset Flex 15	1,80%
Azionario Flex	2,10%

b) Commissioni di performance gravanti su ciascun Fondo Interno: 20% della differenza (overperformance) tra l'incremento percentuale fatto registrare dal valore unitario della quota all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare corrente rispetto all'High Water Mark rilevato all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente e il rendimento, se positivo, del parametro di riferimento nello stesso periodo dato dall'Indice Barclays Euro Treasury Bills.

c) Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte dei Fondi Interni): sulla parte di attivi investiti in quote di OICR gravano commissioni di gestione, applicate dai rispettivi emittenti, in misura massima pari all'1,20% annuo degli attivi stessi. Sono previste inoltre commissioni di overperformance gravanti sugli OICR nella misura massima del 30% dell'overperformance stessa.

• 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 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)		78,1%	
	Costi di uscita (costi di riscatto)		0,0%	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio		-	
	Atri costi correnti (costi/commissioni di gestione*)	Gestione Separata: Trendifondo Intesa Vita	Componente fissa	42,3%
		Fondo Interno: Multiasset Flex 5		46,9%
		Fondo Interno: Obbligazionario Flex		54,1%
		Fondo Interno: Multiasset Flex 10		58,4%
		Fondo Interno: Multiasset Flex 15		63,4%
Fondo Interno: Azionario Flex		62,2%		

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



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Investimento nella Gestione Separata

Il capitale assicurato derivante dalla parte dei premi investiti nella Gestione Separata si adegua il 31 dicembre di ogni anno applicando il tasso di adeguamento attribuito al contratto.

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento della Gestione Separata - realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui viene effettuato l'adeguamento - 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.

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

Investimento nei Fondi Interni

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

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

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

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

- **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura e pertanto può comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito;
- **rischio emittente:** è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati;
- **rischio di cambio:** per i fondi 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.

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.intesasanpaoloassicurazioni.com.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Di seguito si riportano le informazioni relative al regime fiscale applicabile al contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento vigente alla data di redazione del presente DIP aggiuntivo IBIP.</p> <p>Trattamento e detraibilità fiscale dei premi I premi versati sul contratto non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).</p> <p>Tassazione delle somme corrisposte Le somme corrisposte dalla compagnia sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e premi versati. Poiché i rendimenti derivanti dai titoli di Stato (ed equiparati) continuano ad essere assoggettati al 12,5%, la stessa base imponibile è ridotta proporzionalmente in funzione dei rendimenti riferibili agli investimenti in titoli di Stato ed equiparati. L'aliquota effettiva di tassazione sarà, quindi, compresa tra il 12,5% e il 26% in base alla natura degli investimenti (titoli di Stato o diversi) collegati al contratto.</p> <p>In caso di decesso del cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p> <p>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).</p>
---	---

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.