

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 e direttamente di OICR

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



Prodotto: Synthesis
Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 23 giugno 2025. Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

Scopo

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 cliente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale della compagnia.

Il cliente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Via San Francesco d'Assisi, 10 - 10122 Torino - Telefono +39 02.30511
sito internet: www.intesasanpaoloassicurazioni.com - email PEC: comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., nel seguito "compagnia" è una società del Gruppo Intesa Sanpaolo e capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Assicurazioni Uffici Amministrativi Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano; iscritta all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28; iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066.

Ultimo bilancio d'esercizio approvato (anno 2024) il patrimonio netto ammonta a 4.442,35 milioni di euro ed il risultato economico del periodo ammonta a 628,65 milioni di euro.

Il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è 250%.

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.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

In relazione alle caratteristiche delle garanzie e delle coperture assicurative offerte dal prodotto non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Per la parte di investimento nella Gestione Separata, la compagnia garantisce in caso di morte dell'assicurato o di riscatto una prestazione almeno pari agli importi investiti, tenuto conto degli eventuali trasferimenti verso altri fondi e/o dei riscatti parziali. Per la parte di investimento nei Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR), la compagnia non prevede alcuna garanzia finanziaria o rendimento minimo con il rischio esclusivamente a carico dell'assicurato. La prestazione è soggetta al rischio finanziario in quanto dipende dall'andamento del valore della quota dei Fondi Interni/Fondi Esterni (OICR).

Esempio di come viene ripartito il premio: il cliente che versa un premio unico pari a 150.000,00 euro può investire nella Gestione Separata da un importo minimo di 30.000,00 euro (pari al 20% del premio) sino ad un importo massimo di 105.000,00 euro (pari al 70% del premio) e nei Fondi Interni/Fondi Esterni (OICR) da un importo minimo di 45.000,00 euro (pari al 30% del premio) sino ad un importo massimo di 120.000,00 euro (pari all'80% del premio).

Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

In relazione alle prestazioni assicurative previste dal contratto non vi sono informazioni ulteriori rispetto al KID.

RISCATTO PARZIALE: trascorsi 90 giorni dalla data di inizio del contratto il cliente può richiedere alla compagnia il riscatto parziale del contratto se: l'importo richiesto è almeno di 5.000,00 euro e, a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è uguale o superiore a 50.000,00 euro. Il cliente può effettuare il riscatto parziale secondo le modalità riportate nella sezione "Investimento e Prestazioni", art. 29, pag. 25 delle condizioni di assicurazione.

Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

SWITCH: il cliente, in corso di contratto, può modificare la ripartizione dell'investimento tramite trasferimenti (switch), totali o parziali, tra le diverse componenti - Gestione Separata, Fondi Interni e Fondi Esterni (OICR) - previsti dal contratto indipendentemente dal numero di contratti Synthesis relativi al medesimo assicurato chiedendo uno switch (trasferimenti tra le componenti del contratto su iniziativa del cliente). Il cliente, trascorsi almeno 30 giorni dalla data di inizio del contratto, può chiedere lo switch sottoscrivendo il modulo disponibile presso la banca intermediaria del contratto.

Le informazioni di dettaglio sulla Gestione Separata e sui Fondi Interni sono riportate nei rispettivi Regolamenti allegati al contratto e nella pagina prodotto sul sito internet della compagnia (www.intesasanpaoloassicurazioni.com) nella sezione "Rendimenti e Quotazioni".

Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche dei Fondi Esterni (OICR) collegati al contratto sono riportate nella pagina prodotto del sito internet della compagnia www.intesasanpaoloassicurazioni.com dove sono presenti i documenti contenenti le informazioni specifiche delle opzioni di investimento disponibili.

Che cosa NON è assicurato?

| | |
|-----------------------|---|
| Rischi esclusi | Il presente contratto non copre i rischi diversi dalla morte dell'assicurato. |
|-----------------------|---|

Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono limiti di copertura

Quanto e come devo pagare?

Premio

Premio unico e versamenti aggiuntivi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico, non frazionabile, non inferiore a 150.000,00 euro. Il versamento non può tuttavia superare il limite massimo di 4.000.000,00 di euro investito nella Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" per unico cliente relativamente ai contratti dei prodotti Synthesis (MIXT1, MIXT4, MIXT5), Synthesis HNWI (MIXT3) e Synthesis Business (MIXT7) e di 10.000.000,00 di euro di importo "attivo" (premio attivo) investiti sulla stessa Gestione Separata per un unico cliente (o più clienti solo se collegati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi). Trascorsi 30 giorni dalla data di inizio del contratto, il cliente può effettuare versamenti aggiuntivi, il cui importo non deve essere inferiore a 10.000,00 euro.

Ripartizioni del premio investito: per la parte in Gestione Separata da un minimo del 20% fino a un massimo del 70% del premio; per la parte nei Fondi Interni/Fondi Esterni (OICR) da un minimo del 30% fino a un massimo dell'80% del premio con un minimo di 1.000,00 euro per ogni Fondo Interno/Fondo Esterno (OICR).

Mezzi di pagamento dei premi: il versamento del premio unico o del versamento aggiuntivo deve essere effettuato a favore della compagnia tramite autorizzazione del cliente all'addebito sul conto corrente acceso presso la banca intermediaria.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad un cliente persona fisica di età compresa tra i 18 e 90 anni, residente in Italia e persona giuridica di tipo società fiduciaria con fiduciante persona fisica avente sede legale in Italia, con esigenze assicurative e interessato a costituire un portafoglio diversificato grazie alla presenza di più opzioni d'investimento che comprendono la Gestione Separata, uno o più Fondi Interni e uno o più Fondi Esterni (OICR) esposti al rischio mercato, beneficiando dei vantaggi tipici dei prodotti assicurativi vita.

Il prodotto è inoltre rivolto a un cliente che ha:

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

Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del cliente:

Costo di gestione trattenuto dal rendimento della Gestione Separata: è pari all'1,30%. Dettagli sulla rivalutazione sono riportati nella sezione "Investimento e Prestazioni", art. 18, pag. 9 delle condizioni di assicurazione.

Costi di ingresso: la compagnia applica al premio unico versato un costo fisso di 100,00 euro.

Costi di intermediazione: la quota parte percepita dall'intermediario è pari al 57,00% ed è stata calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento, e sul periodo di detenzione raccomandato del prodotto di 5 anni.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

| | |
|---------------------------|--|
| IVASS o CONSOB | Nel caso in cui il reclamo presentato alla compagnia abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, Fax: +39 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate sul sito www.ivass.it o alla Consob, Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it |
|---------------------------|--|

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

| | |
|---|--|
| Mediazione (obbligatoria) | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). |
| Negoziazione assistita | Tramite richiesta del proprio avvocato alla compagnia. |
| Altri sistemi alternativi di risoluzione | 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: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it). |

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

| | |
|---|--|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | <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: la compagnia non applica alcuna imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa, poiché tali proventi contribuiscono a determinare il reddito d'impresa del cliente. Negli altri casi, le somme corrisposte dalla compagnia sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e premi versati. Poiché i rendimenti derivanti dai titoli di Stato (ed equiparati) continuano ad essere assoggettati al 12,5%, la stessa base imponibile è ridotta proporzionalmente in funzione dei rendimenti riferibili agli investimenti in titoli di Stato ed equiparati. L'aliquota effettiva di tassazione sarà, quindi, compresa tra il 12,5% e il 26% in base alla natura degli investimenti (titoli di Stato o diversi) collegati al contratto. In caso di decesso dell'assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p> <p>Imposta di bollo: sulla parte investita in quote dei Fondi Interni e degli 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 (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> |
|---|--|

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Synthesis

ELENCO opzioni di investimento ex art. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088 SFDR

Data di aggiornamento: 23 giugno 2025

Le opzioni di investimento:

- ex art 8 "SFDR" rappresentano il 75,71% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto
- ex art 9 "SFDR" rappresentano il 8,57% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

| ISIN\Codice Fondo Interno | Denominazione sottostante | Classificazione SFDR |
|---------------------------|--|----------------------|
| LU1129205529 | abrdrn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund | Art 8 |
| LU2393249326 | abrdrn SICAV I - Euro High Yield Bond Fund | Art 8 |
| LU0837981736 | abrdrn SICAV I - Select Emerging Markets Bond Fund | Art 8 |
| IE00B81TMV64 | Algebris UCITS Funds plc - Algebris Financial Credit Fund | Art 8 |
| LU1254137224 | Allianz Capital Plus | Art 8 |
| LU1883330109 | Amundi Funds - Global Multi-Asset Conservative | Art 8 |
| LU1525413255 | AMUNDI GLOBAL CORP SRI 1-5Y | Art 8 |
| LU1567999476 | AMUNDI GLOBAL CORP SRI 1-5Y | Art 8 |
| LU0389810994 | Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select | Art 8 |
| LU0996178371 | Amundi S&P 500 Screened INDEX | Art 8 |
| LU0996177720 | Amundi S&P 500 Screened INDEX | Art 8 |
| LU1601096537 | AXA World Funds - Euro Credit Short Duration | Art 8 |
| LU2498149207 | AXA World Funds - Global Responsible Aggregate | Art 8 |
| LU0468289250 | BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund | Art 8 |
| LU0368230461 | BlackRock Global Funds - European Fund | Art 8 |
| LU1960219571 | BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund | Art 8 |
| LU0438336777 | BlackRock Sustainable Fixed Income Strategies Fund | Art 8 |
| LU1170327289 | BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund | Art 8 |
| FR0011383058 | BNP Paribas Asset Management France - BNP Paribas Developpement Humain | Art 8 |
| LU1291102108 | BNP PARIBAS EASY MSCI Japan Min TE | Art 8 |
| LU1291102793 | BNP Paribas Easy-MSCI Japan Min TE | Art 8 |

| | | |
|--------------|---|-------|
| LU1022395633 | BNP Paribas Funds - Euro High Yield Short Duration Bond | Art 8 |
| IE00B3VHXC32 | BNY Mellon Global Funds PLC - Global Equity Income Fund | Art 8 |
| LU0151325312 | Candriam Bonds - Credit Opportunities | Art 8 |
| LU0170293806 | Candriam Bonds Global High Yield | Art 8 |
| LU1295556887 | Capital Group New Perspective Fund LUX | Art 8 |
| LU0992627611 | Carmignac Portfolio - Patrimoine | Art 8 |
| LU0992624949 | Carmignac Portfolio - Securite | Art 8 |
| LU1653749918 | CPR Invest - Food For Generations | Art 8 |
| LU1530900684 | CPR Invest - Global Disruptive Opportunities | Art 8 |
| LU1794438561 | DJE - Zins & Dividende | Art 8 |
| BE0948502365 | DPAM B Equities NewGems Sustainable | Art 8 |
| LU0365358570 | Epsilon Fund - Emerging Bond Total Return | Art 8 |
| LU0365346997 | Epsilon Fund - Euro Cash | Art 8 |
| LU0335991294 | Eurizon Fund - Bond Emerging Markets | Art 8 |
| LU0335987854 | Eurizon Fund - Bond EUR Long Term LTE | Art 8 |
| LU0335987698 | Eurizon Fund - Bond EUR Medium Term LTE | Art 8 |
| LU0335987268 | Eurizon Fund - Bond EUR Short Term LTE | Art 8 |
| LU1090960326 | Eurizon Fund - Bond Flexible | Art 8 |
| LU0335991534 | Eurizon Fund - Bond High Yield | Art 8 |
| LU0497418391 | Eurizon Fund - Flexible Equity Strategy | Art 8 |
| LU0335993746 | Eurizon Fund Absolute Prudent | Art 8 |
| LU0735549858 | Eurizon Fund Active Allocation | Art 8 |
| LU1097728361 | Fidelity Funds - Emerging Markets Fund | Art 8 |
| LU0346389934 | Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund | Art 8 |
| LU0979392502 | Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund | Art 8 |
| LU1097728445 | Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund | Art 8 |
| LU1892830081 | Fidelity Funds - Water & Waste Fund | Art 8 |
| LU0388708587 | Fonditalia - Equity Global Emerging Markets | Art 8 |
| LU0388707183 | Fonditalia - Equity Italy | Art 8 |
| LU0553727644 | Fonditalia - Flexible Italy F34 | Art 8 |
| LU0388709049 | Fonditalia - Global Income | Art 8 |
| LU0687944396 | GAMCO International SICAV - Merger Arbitrage | Art 8 |
| LU0555020725 | Goldman Sachs Emerging Markets Debt Hard Currency | Art 8 |

| | | |
|--------------|---|-------|
| LU1242773882 | Goldman Sachs Funds - Goldman Sachs India Equity Portfolio | Art 8 |
| LU1820776075 | Goldman Sachs Global Future Generations Equity Portfolio | Art 8 |
| LU0803997666 | Goldman Sachs US Dollar Credit | Art 8 |
| LU1451406505 | Invesco Euro Corporate Bond Fund | Art 8 |
| LU1625225237 | Invesco Global Total Return Bond Fund | Art 8 |
| LU1625225666 | Invesco Pan European High Income Fund | Art 8 |
| IE00B2B36V48 | Janus Henderson Balanced Fund/Ireland | Art 8 |
| LU0196034663 | Janus Henderson Horizon Pan European Smaller Companies Fund | Art 8 |
| LU1814671266 | JPM Funds - Euroland Equity Fund | Art 8 |
| LU1773286189 | JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund | Art 8 |
| LU1727354448 | JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund | Art 8 |
| LU1727361229 | JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund | Art 8 |
| LU1814672587 | JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund | Art 8 |
| LU0248010471 | JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities | Art 8 |
| IE00BLP5S791 | Jupiter Merian Global Equity Absolute Return Fund | Art 8 |
| FR0013185535 | Lazard Convertible Global | Art 8 |
| FR0011844034 | Lazard Credit FI SRI | Art 8 |
| FR0000027609 | Lazard Euro Short Duration SRI | Art 8 |
| LU1665238009 | M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Global Listed Infrastructure | Art 8 |
| LU1941717735 | M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Dynamic Allocation Fund | Art 8 |
| LU1881796145 | M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund | Art 8 |
| LU0219424131 | MFS Meridian Funds - European Research Fund | Art 8 |
| LU0360483019 | Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund | Art 8 |
| IE0033758917 | Muzinich Funds - EnhancedYield Short-Term Fund | Art 8 |
| IE00BSZLQL65 | Muzinich Funds - Global Tactical Credit Fund | Art 8 |
| IE00B12VW904 | Neuberger Berman High Yield Bond Fund/Ireland | Art 8 |

| | | |
|--------------|---|-------|
| IE00BDZRX185 | Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund | Art 8 |
| LU0772943501 | Nordea 1 - European Financial Debt Fund | Art 8 |
| LU1915151887 | Nordea 1 SICAV - Stable Return Fund | Art 8 |
| LU0280437160 | Pictet - Emerging Local Currency Debt | Art 8 |
| LU0386875149 | Pictet - Global Megatrend Selection | Art 8 |
| LU0474969937 | Pictet - Global Megatrend Selection | Art 8 |
| LU1115920552 | Pictet - Multi - Asset Global Opportunities | Art 8 |
| LU0217138485 | Pictet - Premium Brands | Art 8 |
| LU0503633769 | Pictet-SmartCity | Art 8 |
| IE0033666466 | PIMCO GIS Global Real Return Fund | Art 8 |
| AT0000A0LNJ1 | Raiffeisen Obbligazionario Sostenibile | Art 8 |
| LU1046235906 | Schroder ISF Strategic Credit | Art 8 |
| LU0334663407 | Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity | Art 8 |
| LU0248177502 | Schroder ISF US Small & Mid-Cap Equity | Art 8 |
| LU0438092701 | State Street Euro Corporate Bond Screened Index Fund | Art 8 |
| LU1159235107 | State Street World Screened Index Equity Fund | Art 8 |
| LU1949801242 | State Street World Screened Index Equity Fund | Art 8 |
| IE00BKDV4296 | Trium UCITS Platform PLC-Trium ESG Emissions Improvers Fund | Art 8 |
| LU1525532344 | Vontobel Fund - Euro Corporate Bond | Art 8 |
| LU1171709931 | Vontobel Fund - Global Equity | Art 8 |
| LU0368555768 | Vontobel Fund - Global Equity | Art 8 |
| LU0368557038 | Vontobel Fund - US Equity | Art 8 |
| LU1664635726 | Vontobel Fund - US Equity | Art 8 |
| A0006 | Synthesis Mix 10 | Art 8 |
| A0007 | Synthesis Mix 10 | Art 8 |
| A0008 | Synthesis Mix 10 | Art 8 |
| FR0013188745 | Amundi Responsible Investing - Impact Green Bond | Art 9 |
| LU0368234703 | BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund | Art 9 |
| LU2015349330 | Candriam Equities L Oncology | Art 9 |
| LU1434524259 | Candriam Sustainable - Equity Emerging Markets | Art 9 |
| LU0992626480 | Carmignac Portfolio - Emergents | Art 9 |
| LU0907928062 | DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable | Art 9 |
| FR0013286911 | Echiquier Impact - Echiquier Positive Impact Europe | Art 9 |

| | | |
|--------------|--|-------|
| LU0914732671 | Mirova Funds - Mirova Europe Environmental Equity Fund | Art 9 |
| LU0503631631 | Pictet - Global Environmental Opportunities | Art 9 |
| LU2146190165 | Robeco Capital Growth Funds - Robeco Healthy Living | Art 9 |
| LU0462791236 | Sustainable Global Thematic Portfolio | Art 9 |
| LU0384405949 | Vontobel Fund - Global Environmental Change | Art 9 |

L'informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) relativa alle opzioni di investimento classificate art. 8 e/o art. 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, e ogni eventuale successivo aggiornamento è disponibile sul sito internet della Compagnia accedendo alla pagina dedicata al prodotto e nella sezione "Prodotti e rendimenti", sottosezione "Archivio informative sulla sostenibilità di prodotto e sulla sostenibilità dei prodotti finanziari (SFDR)" e/o nell'archivio prodotti.