

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



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**

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

Compagnia: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: Patrimonio perGiovani^{Insurance}

Tipologia: contratto con partecipazioni agli utili (Ramo Assicurativo I)

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.intesasampaoloassicurazioni.com

L'indirizzo di Posta Elettronica Certificata è: comunicazioni@pec.intesasampaoloassicurazioni.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.intesasampaoloassicurazioni.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 (ossia il cliente titolare del contratto) coincide con quella dell'assicurato (ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto). Il contraente-assicurato viene di seguito indicato come il "cliente".

Patrimonio perGiovani^{Insurance} è un contratto di assicurazione sulla vita di Ramo I a termine fisso finalizzato alla costituzione di un capitale da destinare al beneficiario alla scadenza contrattuale stabilita dal cliente in base all'età del beneficiario stesso a tale data. Il capitale verrà pagato a scadenza sia nel caso in cui il cliente in quel momento sia in vita sia nel caso in cui fosse, nel frattempo, deceduto.

Le prestazioni previste dal contratto si adeguano ogni anno in base ai rendimenti della Gestione Separata denominata **Fondo Base Sicura** (nel seguito solo Gestione Separata).

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

Prestazione in caso di vita

In caso di vita del cliente alla scadenza del contratto, la compagnia riconoscerà, al Beneficiario designato, l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di scadenza, costituito dalla somma dei premi investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di scadenza;
- il capitale minimo garantito alla data di scadenza, costituito dalla somma dei premi investiti fino a scadenza.

Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso del cliente nel corso della durata contrattuale, la compagnia riconoscerà alla scadenza del contratto, al beneficiario designato, l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di scadenza, costituito dalla somma dei premi investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di scadenza;
- il capitale minimo garantito alla data di scadenza, costituito dalla somma dei premi investiti ciascuno rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito fino alla data di scadenza.

Il capitale in caso di decesso del cliente non potrà comunque risultare inferiore al totale dei premi versati sul contratto.

Qualora successivamente al decesso del cliente, avvenuto prima della scadenza del contratto, dovesse verificarsi anche il decesso del Beneficiario, la compagnia, ricevuta la relativa comunicazione, riconoscerà, agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del Beneficiario stesso, l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario, costituito dalla somma dei premi investiti ciascuno adeguato, in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario;
- il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario, costituito dalla somma dei premi investiti ciascuno rivalutato, in base al tasso di rendimento minimo garantito, fino alla data di comunicazione di decesso del Beneficiario.

Il capitale non potrà comunque risultare inferiore al totale dei premi versati sul contratto.

Qualora la comunicazione di decesso del beneficiario pervenga alla compagnia dopo la data di scadenza del contratto, la compagnia riconoscerà un importo pari al capitale liquidabile a scadenza previsto in caso di decesso del cliente.

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata, la compagnia mette a disposizione del cliente il relativo Regolamento sul sito internet www.intesasanpaoloassicurazioni.com nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuto anche nelle condizioni di assicurazione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

A partire dalla data di decorrenza del contratto, le prestazioni caso vita e caso morte previste saranno erogate senza alcuna limitazione.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	Denuncia: alla scadenza del contratto sia in caso di vita del cliente sia in caso di suo decesso nel corso del contratto, per la liquidazione della prestazione, il beneficiario deve presentare richiesta di pagamento firmata dallo stesso completa della documentazione necessaria. In caso di decesso del cliente prima della scadenza, al momento del decesso il beneficiario deve presentare comunicazione di decesso con originale del certificato di morte del cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita nonché documento d'identità e codice fiscale del beneficiario stesso. In caso di decesso del beneficiario dopo la morte del cliente e prima della scadenza del contratto è necessaria richiesta firmata dal denunciante e/o dagli eredi testamentari o, in mancanza, dagli eredi legittimi del beneficiario. 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. La richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, può essere inoltrata direttamente alla compagnia oppure tramite la banca intermediaria. Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda. La compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni). Erogazione della prestazione: la compagnia effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria per la richiesta di pagamento. 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).
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non rilevanti.



Quando e come devo pagare?

Premio	Premio unico Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 2.000,00 euro. Versamenti aggiuntivi Il cliente può effettuare versamenti aggiuntivi se: - sono trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto; - l'importo di ciascun versamento aggiuntivo è pari almeno a 500,00 euro; - alla data di pagamento del premio aggiuntivo non ha ancora compiuto 91 anni. Al cliente non è consentito effettuare versamenti aggiuntivi nel caso in cui il beneficiario della prestazione a scadenza sia deceduto. Ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), al netto dei costi applicati, costituisce il relativo premio investito. Limiti al versamento dei premi 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 5.000.000,00 di euro. 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. Il pagamento del premio unico segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza). In caso di estinzione del conto corrente di riferimento, eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati con diversa modalità secondo le indicazioni fornite dal servizio clienti (numero verde: 800.124.124). In ogni caso il cliente potrà effettuare versamenti aggiuntivi secondo le modalità di pagamento messe a disposizione tempo per tempo dalla compagnia e/o dalla banca intermediaria.
Rimborso	Non applicabile.



Quando e come devo pagare?

Sconti	La compagnia applica degli sconti sui premi, ossia non trattiene alcun costo sul premio unico o sugli eventuali versamenti aggiuntivi, se: • il cliente è titolare di una polizza Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. scaduta nei 6 mesi precedenti la data di pagamento del premio o in scadenza a questa data. Lo sconto non è applicato in caso di scadenze relative alle seguenti tipologie di polizze: forme pensionistiche complementari; polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti; polizze di rendita; polizze collettive; polizze di capitalizzazione, se il cliente è persona giuridica; polizze per le quali il cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza. Ciascuna polizza scaduta o in scadenza dà diritto a un solo sconto; • il cliente è beneficiario di polizze Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. in seguito al decesso dell'assicurato e se il relativo capitale, alla data di pagamento del premio, è stato liquidato da non più di 6 mesi. Lo sconto non è applicato nel caso di: beneficio che deriva da forme pensionistiche complementari; cliente persona giuridica. Ciascuna polizza liquidata per decesso dell'assicurato dà diritto a un solo sconto per singolo beneficiario.
----------------------	---



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del contratto corrisponde al periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto stesso; è prevista comunque una durata minima di 5 anni. La data di scadenza coincide con il 31 dicembre dell'anno in cui il beneficiario designato compie l'età, compresa tra i 18 e i 35 anni compiuti, prescelta dal cliente. La data di scadenza stabilita non può essere modificata nel corso della durata contrattuale. Il pagamento del premio unico da parte del cliente segna la decorrenza del contratto ossia il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti. La data di decorrenza del contratto varia in funzione della modalità di sottoscrizione: - in caso di sottoscrizione in sede, la data di decorrenza coincide con il giorno di sottoscrizione del contratto, a condizione che la compagnia abbia incassato il premio. Se la sottoscrizione avviene di sabato il pagamento del premio si intende come effettuato il primo giorno lavorativo utile successivo; - in caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia del contratto è sospesa per la durata di sette giorni di calendario successivi al giorno di sottoscrizione del contratto (periodo di sospensiva)*. La data di decorrenza in questo caso è pari al giorno lavorativo successivo al termine del periodo di sospensiva, a condizione che la compagnia abbia incassato il premio; - in caso di sottoscrizione tramite internet banking (con tecniche di comunicazione a distanza), la data di decorrenza è il secondo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione della Proposta di investimento da parte del cliente nella sezione riservata dell'internet banking, a condizione che la compagnia abbia incassato il premio. * Se il termine del periodo di sospensiva cade di sabato, di domenica o in un giorno di festività nazionale, tale termine viene prorogato al primo giorno lavorativo successivo. È possibile posticipare la data di decorrenza del contratto. Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24:00 del giorno di pagamento del premio. Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi: • recesso dal contratto; • scadenza del contratto (sia in caso di vita del cliente sia in caso di decesso del cliente in corso di contratto); • riscatto totale del contratto richiesto dal cliente; • decesso del beneficiario prima della scadenza e quando il cliente è in vita (c.d. riscatto speciale). • decesso del beneficiario dopo il decesso del cliente avvenuto in corso di contratto prima della scadenza.
Sospensione	Non applicabile.



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

Revoca	Non prevista.
----------------------	----------------------



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

Recesso	Il cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza: • sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria • oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. Gestione Tecnica Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano Compagnia e cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata (fa fede il timbro postale), oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo della banca intermediaria. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la compagnia rimborserà al cliente il premio unico (se versato). Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede, l'efficacia del contratto è sospesa per la durata di sette giorni di calendario successivi al giorno di sottoscrizione del contratto (periodo di sospensiva)*. Di conseguenza né l'addebito né l'investimento del premio potranno essere effettuati nel periodo di sospensiva. * Se il termine del periodo di sospensiva cade di sabato, di domenica o in un giorno di festività nazionale, tale termine viene prorogato al primo giorno lavorativo successivo. In tale periodo il cliente ha il diritto di recedere dal contratto inviando comunicazione scritta alla banca intermediaria al seguente indirizzo: c/o Italia Transazionale Diritto di ripensamento Via Vincenzo Lamaro, 25 - 00173 Roma In alternativa tale diritto può essere esercitato: - sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla banca intermediaria presso la filiale o per il tramite del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede, - oppure inviando una comunicazione scritta indirizzata con lettera raccomandata A/R a: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. Gestione Tecnica Via M. Gioia, 22 - 20124 Milano A seguito del recesso esercitato entro il termine del periodo di sospensiva, il contratto si considererà estinto dalle ore 24:00 del giorno di ricezione della comunicazione presso Italia Transazionale oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo della banca intermediaria o dalle ore 24:00 del giorno di ricezione in compagnia della lettera raccomandata (fa fede il timbro apposto sulla ricevuta di ritorno).
Risoluzione	Non applicabile.



Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Riscatto totale Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il cliente, finché è in vita e prima della scadenza, può richiedere il pagamento totale (riscatto totale) del valore di riscatto. Il valore di riscatto è pari all'importo maggiore tra: • il capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto, costituito dalla somma dei premi investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di richiesta del riscatto; • il capitale minimo garantito alla data di richiesta del riscatto, costituito dalla somma dei premi investiti fino alla data di richiesta del riscatto. Al valore di riscatto viene applicato il costo di uscita. Non sono ammesse richieste di riscatto totale nel caso in cui il beneficiario della prestazione a scadenza sia deceduto. Nel corso della durata contrattuale non sono ammessi riscatti parziali.
---------------------------------------	--



Sono previsti riscatti o riduzioni?

☒ SI

☐ NO

Valori di riscatto e riduzione

Riscatto speciale

Il contratto si risolve in seguito al decesso del beneficiario verificatosi prima della scadenza e quando il cliente è in vita (c.d. riscatto speciale).

In tal caso il beneficiario non potrà più essere modificato e la compagnia, ricevuta la comunicazione di decesso, riconoscerà al cliente l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso del beneficiario, costituito dalla somma dei premi investiti ciascuno adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata - al netto del costo di gestione - fino alla data di comunicazione di decesso del beneficiario;
- il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso del beneficiario, costituito dalla somma dei premi investiti fino al decesso del beneficiario.

All'importo non sarà applicato alcun costo di uscita.

Qualora la comunicazione di decesso del beneficiario pervenga alla compagnia dopo la data di scadenza del contratto, la compagnia riconoscerà un importo pari al capitale liquidabile a scadenza previsto in caso di vita del cliente.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati per effetto dei costi applicati.

Il contratto non prevede un valore di riduzione.

Richiesta di informazioni

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

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



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a un cliente di età compresa tra 18 e 90 anni e residente in Italia, con esigenze assicurative, che è interessato a costituire, tramite il versamento di un premio unico, un capitale da destinare alla scadenza contrattuale ad un beneficiario designato di età compresa tra i 18 e i 35 anni.

Il prodotto è rivolto ad un cliente interessato alla garanzia totale del capitale investito in qualsiasi momento, con un livello di conoscenza teorica ed esperienza pregressa almeno minima con un orizzonte temporale di investimento di almeno 5 anni e una capacità almeno minima di sopportare le perdite.



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 ai 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 indicato in tabella:

Totale versamenti effettuati	Costo
Fino a 499.999,99 euro	0,50%
Da 500.000,00 euro e oltre	0,25%

Ciascun versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi applicati costituisce il relativo premio investito. I suddetti costi di ingresso non si applicano in caso di sconti secondo quanto previsto dal contratto.



Quali costi devo sostenere?

• Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto

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

Periodo di tempo trascorso	Costo da applicare all'importo lordo riscattato
Fino a 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto	Riscatto non ammesso
Dal 91° giorno di durata del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 1° anniversario del contratto	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
Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	30,00 euro

• Costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata

Ai fini della determinazione del tasso di adeguamento da attribuire al contratto, il costo di gestione (espresso su base annua) è pari a 1,30%.

• Costi di intermediazione

I dati relativi alla quota parte percepita in media dall'intermediario per ciascuna voce di costo, rappresentati nella tabella che segue, sono stati stimati sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento e sul periodo di detenzione minimo richiesto di 5 anni.

Voci di costo		Quota parte percepita in media dall'intermediario
Costi una tantum	Costi di ingresso (costi gravanti sui premi)	71,1%
	Costi di uscita (costi di riscatto)	0,0%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-
	Altri costi correnti (costo di gestione applicato al rendimento della Gestione Separata)	37,5%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Modalità di adeguamento del capitale assicurato

Al capitale assicurato derivante dai premi investiti nella Gestione Separata viene riconosciuto un tasso di adeguamento che è pari al rendimento della Gestione Separata al netto del costo di gestione trattenuto dalla compagnia.

Ogni mese viene calcolato il rendimento della Gestione Separata, espresso su base annua, realizzato nel mese solare precedente: questo tasso si utilizza per individuare il tasso di adeguamento da applicare nello stesso mese di realizzo al capitale assicurato.

Il tasso di adeguamento applicato in un dato mese 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.

Il capitale assicurato adeguato al 31 dicembre di ogni anno, sulla base dei tassi di adeguamento relativi a ciascun mese, viene comunicato al cliente.

Tasso di rendimento minimo garantito

La compagnia riconosce un tasso di rendimento minimo garantito differenziato in funzione dell'evento che si verifica secondo le modalità di seguito specificate:

- alla scadenza del contratto in caso di vita del cliente a tale data, in caso di riscatto totale o qualora si verifichi il riscatto speciale, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%; ciò significa che il capitale minimo garantito a scadenza in caso di vita del cliente oppure in caso di riscatto totale o di riscatto speciale è pari alla somma dei premi investiti, rispettivamente, fino a scadenza o fino alla richiesta di riscatto oppure fino al decesso del beneficiario;
- alla scadenza del contratto in caso di decesso del cliente nel corso della durata contrattuale oppure in caso di decesso del beneficiario avvenuto dopo la morte del cliente (verificatasi prima della scadenza), il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0,25% annuo composto; in questi casi, per determinare il capitale minimo garantito, il tasso di rendimento minimo garantito si applica ai premi investiti a partire dalla data di pagamento di ciascun premio e, rispettivamente, fino alla data di scadenza o fino alla data di comunicazione di decesso del beneficiario.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Integrazione di 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	In caso di esito insoddisfacente del reclamo o in caso di assenza di risposta o di risposta tardiva da parte della compagnia è possibile rivolgersi all'Autorità di Vigilanza competente in materia: IVASS Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma Fax: 06.42133206 PEC: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it Ovvero CONSOB Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma Info su: www.consob.it
-------------------------------	--

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

Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile. 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
Negoziazione assistita (facoltativa)	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net). Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Intesa Sanpaolo Assicurazioni relative a polizze acquistate sul sito internet della compagnia o di Intesa Sanpaolo, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: https://ec.europa.eu/consumers/odr/. La piattaforma mette a disposizione l'elenco degli Organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra cui è possibile, di comune accordo, individuare l'Organismo a cui demandare la risoluzione della controversia. L'indirizzo di posta elettronica della compagnia è ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

REGIME FISCALE

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

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERE AL CLIENTE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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