

**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)**



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**

Prodotto: Synthesis HNWI

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.intesasampaoloassicurazioni.com - email PEC: comunicazioni@pec.intesasampaoloassicurazioni.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.intesasampaoloassicurazioni.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 5.000.000,00 di euro può investire nella Gestione Separata da un importo minimo di 1.000.000,00 di euro (pari al 20% del premio) sino ad un importo massimo di 2.500.000,00 di euro (pari al 50% del premio) e nei Fondi Interni/Fondi Esterni (OICR) da un importo minimo di 2.500.000,00 di euro (pari al 50% del premio) sino ad un importo massimo di 4.000.000,00 di 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 50.000,00 euro e, a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è uguale o superiore a 500.000,00 euro. Il cliente può effettuare il riscatto parziale secondo le modalità riportate nella sezione "Investimento e Prestazioni", art. 27, 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 HNWI 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 5.000.000,00 di euro. Il versamento non può tuttavia superare il limite massimo 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).

Ripartizioni del premio investito: per la parte in Gestione Separata da un minimo del 20% fino a un massimo del 50% del premio; per la parte nei Fondi Interni/Fondi Esterni (OICR) da un minimo del 50% 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 (con elevata disponibilità finanziaria) 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, tramite versamento di un premio unico, 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'1,20%. Dettagli sulla rivalutazione sono riportati nella sezione "Investimento e Prestazioni", art. 16, 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 56,20% 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	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: 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. 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).
---	--

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 HNWI

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 Développement 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.