

**Assicurazione sulla vita, a premio unico, a vita intera
che consente di combinare una Gestione Separata e Fondi Interni**

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



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**

**Prodotto: EquilibrioDinamico 70
Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e Ramo Assicurativo III)**

Data di aggiornamento: 14 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 del cliente o di riscatto una prestazione almeno pari agli importi investiti, tenuto conto degli eventuali switch verso altri fondi, ribilanciamenti, cambio Mix e riscatti parziali. Per la parte di investimento nei Fondi Interni la compagnia non prevede alcuna garanzia finanziaria o rendimento minimo con il rischio esclusivamente a carico del cliente. La prestazione è soggetta al rischio finanziario in quanto dipende dall'andamento del valore della quota dei Fondi Interni. Fino a 20.000,00 euro, il premio viene contrattualmente ripartito in 70% Gestione Separata e 30% nel Mix Base Stabilità 70; per premi superiori o uguali a 20.000,00 euro il cliente potrà scegliere il Mix Base Stabilità 70 oppure il Mix Premium in cui potrà investire il premio nella Gestione Separata tra una percentuale minima del 20% e una percentuale massima del 70%.

Esempio: per un premio di 20.000,00 euro, 14.000,00 euro (pari al 70%) saranno investiti nella Gestione Separata e 6.000 euro (pari al 30%) saranno investiti nel Fondo Interno della combinazione Mix Base Stabilità 70. Per un premio di 40.000,00 euro, il cliente potrà scegliere il Mix Base Stabilità 70, in cui 28.000,00 euro (pari al 70%) saranno investiti nella Gestione Separata e 12.000,00 euro (pari al 30%) saranno investiti nel Fondo Interno. Nel caso di scelta invece della combinazione Mix Premium il cliente potrà investire nella Gestione Separata un importo che va da 8.000,00 euro (pari al 20%) a 28.000 euro (pari al 70%); il restante importo sarà investito nel Fondo Interno per un importo che va da 32.000,00 euro (pari all'80%) e un importo pari a 12.000,00 euro (pari al 30%).



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

Prestazioni assicurative: non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Trascorsi 90 giorni dalla data di inizio del contratto il cliente può richiedere alla compagnia le seguenti **opzioni**:

CAMBIO MIX: possibilità di passare da una combinazione di investimento (Mix di provenienza) a un'altra (Mix di destinazione) tra quelle previste dal contratto. Il cliente può effettuare l'operazione di Cambio Mix secondo le modalità riportate nella sezione II "Le prestazioni, i rischi e i rendimenti", art. 20, pag. 11 delle condizioni di assicurazione.

RIBILANCIAMENTO: prevista solo per clienti con contratto collegato a Mix Base Stabilità 70, consente di riportare la ripartizione percentuale dell'investimento alla ripartizione iniziale predefinita contrattualmente. Il cliente può effettuare l'operazione di Ribilanciamento secondo le modalità riportate nella sezione II "Le prestazioni, i rischi e i rendimenti", art. 21, pag. 12 delle condizioni di assicurazione.

RISCATTO PARZIALE: previsto a condizione che l'importo richiesto sia almeno di 1.000,00 euro e, a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento sia uguale o superiore a 5.000,00 euro per il Mix Base Stabilità 70 o 10.000,00 euro per il Mix Premium. Il cliente può effettuare il riscatto parziale secondo le modalità riportate nella sezione II "Le prestazioni, i rischi e i rendimenti", art. 17, pag. 7 delle condizioni di assicurazione.

SWITCH: prevista solo per clienti con contratto collegato a Mix Premium, consente al cliente di modificare la ripartizione dell'investimento tramite trasferimenti, totali o parziali, tra le diverse componenti - Gestione Separata, Fondi Interni - previsti dal contratto. Il cliente 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 messi a disposizione sul sito internet www.intesasanpaoloassicurazioni.com nella sezione "Rendimenti e Quotazioni", contenuti anche nelle condizioni di assicurazione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il presente contratto non copre i rischi diversi dalla morte del cliente.



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 5.000,00 euro. L'importo totale dei versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi) non può superare il limite massimo di 1.000.000,00 di euro per uno o più contratti del prodotto EquilibrioDinamico 70 (cod. MIXT6) e di 4.000.000,00 di euro di importo "attivo" (premio attivo) investiti nella Gestione Separata "Trendifondo Intesa Vita" per un unico cliente (o più clienti solo se collegati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi). Trascorsi 90 giorni dalla data di inizio del contratto, il cliente che non abbia ancora compiuto 86 anni, può effettuare versamenti aggiuntivi il cui importo non deve essere inferiore a 1.000,00 euro.

Ripartizioni del premio investito: per clienti con contratto collegato a **Mix Base Stabilità 70**, è prestabilito dalla compagnia e prevede la ripartizione del premio in 70% Gestione Separata e 30% Fondo Interno Multiasset Flex 5; per clienti con contratto collegato a **Mix Premium**, possibilità di ripartire il premio per la parte in Gestione Separata da un minimo del 20% fino a un massimo del 70% e per la parte di premio nei Fondi Interni un minimo di 1.000,00 euro per ogni Fondo Interno scelto.

Mezzi di pagamento dei premi: il versamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi 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 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 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 a 1,30%. Dettagli sulla rivalutazione sono previsti nella sezione II "Le prestazioni, i rischi e i rendimenti", art. 18, pag. 9, par. 1, delle condizioni di assicurazione.

Costo per il cambio Mix, il ribilanciamento: in ciascun anno solare la prima operazione è gratuita. Le operazioni successive hanno un costo fisso di 30 euro. L'eventuale costo è prelevato in proporzione da ciascun importo trasferito nelle tipologie di investimento oggetto dell'operazione di switch.

Costi di ingresso: costo applicato su ogni versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) variabile in funzione dell'importo totale dei versamenti effettuati fino a 249.999,99 euro: 0,50%; da 250.000,00 euro a 499.999,99 euro: 0,35% e da 500.000 euro e oltre: 0,15%.

Costi di intermediazione: la quota parte percepita dall'intermediario è pari al 46,70% 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 6 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 morte del cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni. 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 (morte 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.