Assicurazione sulla vita, a premio unico, a vita intera con prestazioni rivalutabili

INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

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

Compagnia: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: Tu dopo di noi

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

Data di aggiornamento: 10 febbraio 2025. 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 cliente 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 il 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".

Tu dopo di noi è un'assicurazione sulla vita di Ramo I che prevede il pagamento di un capitale in caso di morte del cliente da destinare a un beneficiario in condizioni certificate di disabilità ai sensi della Legge n. 104 del 1992 (successive modifiche e integrazioni).

Le prestazioni previste dal contratto si rivalutano ogni anno in base ai rendimenti della Gestione Separata denominata **ISV Fondo Cresci Tempo** (nel seguito solo Gestione Separata).

Il contratto prevede la seguente prestazione:

Prestazione in caso di morte
In caso di morte del cliente, la compagnia pagherà, al beneficiario designato in condizioni di disabilità, l'importo maggiore tra:
- il capitale investito, pari all'importo investito rivalutato fino alla data di comunicazione di morte, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il capitale minimo garantito pari all'importo investito rivalutato in base al tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto fino alla data di comunicazione di morte, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Opzione riscatto parziale programmato
Con questa opzione la prestazione prevista in caso di morte del cliente viene pagata al beneficiario, in alternativa al pagamento in un'unica soluzione, in rate semestrali anticipate di importo fisso, per 5, 10, 15 o 20 anni secondo un piano di riscatti parziali programmati.
Il pagamento in rate è possibile se l'ammontare della rata semestrale iniziale non risulta inferiore a 3.000,00 euro; nel caso non si verifichi tale condizione, l'opzione non avrà effetto e la prestazione sarà liquidata in un'unica soluzione al beneficiario designato. L'opzione decorre dalla data di comunicazione di morte del cliente e la prima rata viene pagata alla data di inizio dell'opzione.

Nel corso della durata dell'opzione non sono ammessi versamenti aggiuntivi e il contratto non è riscattabile, salvo il caso di morte del beneficiario designato prima del termine del piano di riscatti parziali programmati. In caso di morte del beneficiario nel corso della durata dell'opzione, il contratto si estingue (riscatto speciale) con liquidazione, in un'unica soluzione agli eredi testamentari o, in mancanza, agli eredi legittimi del beneficiario, delle rate residue non corrisposte comprensive della rivalutazione maturata nel corso dell'opzione fino alla data di morte del beneficiario.

Il cliente può richiedere l'attivazione dell'opzione riscatto parziale programmato alla data di sottoscrizione del contratto oppure, a condizione che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale.

Il cliente può richiedere sia la disattivazione dell'opzione sia la riattivazione dell'opzione. La richiesta di attivazione o di disattivazione dell'opzione, deve essere comunicata alla compagnia mediante sottoscrizione dell'apposito modulo presso la banca intermediaria o direttamente tramite richiesta scritta con lettera raccomandata.

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 morte è erogata senza alcuna limitazione sulle circostanze per cui si verifica la morte e senza limiti territoriali.

Ci sono limiti di copertura?

A partire dalla data di inizio del contratto, la prestazione in caso di morte è erogata senza alcuna limitazione.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia:** in caso di morte del cliente, per la liquidazione della prestazione, il beneficiario deve presentare: • comunicazione di morte del cliente contenente la richiesta di pagamento firmata dal rappresentante legale del beneficiario incapace di agire; • originale del certificato di morte del cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita; • originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale/tutore/curatore/amministratore di sostegno alla riscossione del 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; • 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, non siano presenti disposizioni testamentarie del cliente; • 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 morto 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. **In presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai beneficiari** (quali ad esempio: dati idonei a rilevare lo stato di salute attinenti a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) è richiesta la sottoscrizione da parte dei beneficiari dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati. Sul sito della compagnia è inoltre reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni recante l'elenco dei documenti da presentare. In caso di morte del beneficiario avvenuta quando il cliente è in vita, per la liquidazione della prestazione, il cliente deve presentare richiesta firmata e originale del certificato di morte del beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita. In caso di morte del beneficiario avvenuta durante l'opzione riscatto parziale programmato è necessaria richiesta firmata dagli eredi testamentari o, in mancanza, dagli eredi legittimi del beneficiario e originale del certificato di morte del beneficiario o sua copia autentica con indicazione della data di nascita. 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 (art. 2952 del codice civile). 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 tutti i documenti richiesti. 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	Il cliente in ogni caso per la sottoscrizione del contratto deve fornire: • copia del certificato, ai sensi della Legge n. 104 del 5 febbraio 1992 (successive modifiche e integrazioni), in cui si attesta lo stato di disabilità del beneficiario; • autocertificazione comprovante il vincolo derivante da rapporto coniugale, di parentela (entro il quarto grado), di affinità (entro il secondo grado) tra il cliente ed il beneficiario con disabilità, oppure il ruolo di tutore/curatore/amministratore di sostegno del primo verso il secondo. Il cliente ha l'obbligo di fornire la suddetta documentazione entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto. In caso contrario il contratto non produrrà più i suoi effetti e il premio eventualmente versato verrà restituito sul conto corrente intestato al cliente.

Quando e come devo pagare?

Premio	**Premio unico e versamenti aggiuntivi** 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: • sono trascorsi 30 giorni dalla data di inizio del contratto; • l'importo di ciascun versamento aggiuntivo è pari almeno a 500,00 euro. Al premio unico e agli eventuali versamenti aggiuntivi non viene prelevato alcun costo, pertanto rappresentano l'**importo investito**. **Limiti massimi dei versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi)** È previsto un limite all'importo massimo dei versamenti (premio unico e versamenti aggiuntivi) su uno o più contratti del prodotto Tu dopo di noi (Cod. 1180). Tale importo massimo è pari a 2.000.000,00 di euro. È previsto un importo "attivo" massimo di 20.000.000,00 di euro (premio attivo) sulla Gestione Separata "ISV Fondo Cresci Tempo", per un unico cliente o più clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. **Mezzi di pagamento dei premi** Il versamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi 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 segna l'inizio del contratto e 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 per ricevere le informazioni necessarie per effettuare il versamento. In ogni caso il cliente potrà effettuare versamenti aggiuntivi secondo le modalità di pagamento messe a disposizione tempo per tempo dalla compagnia o dalla banca intermediaria. **Si precisa che i versamenti oggetto di investimento devono provenire dal patrimonio proprio del cliente, non da quello eventualmente amministrato del soggetto beneficiario.**
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	Il contratto è **a vita intera**, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del cliente. La data di inizio (decorrenza) è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data pertanto le prestazioni del contratto sono operanti. Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24:00 del giorno di pagamento del premio. È possibile posticipare la data di decorrenza del contratto. Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi: - recesso; - morte del cliente con liquidazione in un'unica soluzione della prestazione; - morte del beneficiario quando è in vita il cliente (riscatto speciale); - morte del beneficiario, successiva alla morte del cliente, qualora sia stata attivata l'opzione riscatto parziale programmato; - riscatto totale; - pagamento dell'ultima rata dell'opzione di riscatto parziale programmato (qualora sia stata attivata); - in caso di mancata consegna della documentazione, relativa alla designazione del beneficiario, entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto.
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 comunicazione del recesso. In caso di invio della richiesta tramite raccomandata il giorno di riferimento è quello riportato sul timbro postale (data del timbro di spedizione). Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la compagnia rimborserà al cliente il premio (se versato).
Risoluzione	Non applicabile.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Trascorso almeno 1 anno dalla data di inizio del contratto, il cliente può chiedere il pagamento totale (riscatto totale) o parziale (riscatto parziale) del capitale investito. **Riscatto totale** Il valore di riscatto totale è pari all'importo maggiore tra: • il capitale investito pari all'importo investito rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto al netto di eventuali uscite per riscatti parziali; • il capitale minimo garantito pari all'importo investito rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto in base al tasso di rendimento minimo garantito dello 0%, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali. **Riscatto parziale** La richiesta di riscatto parziale è ammessa se: • l'importo richiesto è almeno di 1.000,00 euro; • il capitale investito residuo è almeno di 5.000,00 euro. La base di partenza per il calcolo del riscatto parziale è il valore di riscatto totale. All'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita e le imposte di legge. Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore all'importo investito per effetto dei costi applicati. **Riscatto speciale** Il riscatto speciale è conseguente alla morte del beneficiario con disabilità, sia che esso si verifichi con il cliente in vita, sia successivamente alla morte di quest'ultimo qualora sia stata attivata l'opzione riscatto parziale programmato. Il valore del riscatto speciale verrà liquidato indipendentemente dal fatto che sia decorso il primo anno dall'inizio del contratto. Se la morte del beneficiario avviene quando il cliente è in vita, a quest'ultimo sarà riconosciuto l'importo maggiore tra: • il capitale investito pari all'importo investito rivalutato fino alla data di morte del beneficiario al netto di eventuali uscite per riscatti parziali; • il capitale minimo garantito pari all'importo investito rivalutato fino alla data di morte del beneficiario in base al tasso di rendimento minimo garantito dello 0%, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali. Se la morte del beneficiario avviene nel corso della durata dell'opzione riscatto parziale programmato, la liquidazione delle rate residue non corrisposte, comprensive della rivalutazione maturata nel corso della durata dell'opzione fino alla data di morte del beneficiario, avverrà in un'unica soluzione a favore degli eredi testamentari o, in mancanza, degli eredi legittimi del beneficiario. Al riscatto speciale non è applicato alcun costo. Il contratto non prevede un valore di riduzione.

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 persona fisica di età compresa tra 18 e 90 anni, residente in Italia, coniuge, parente (entro il quarto grado), affine (entro il secondo grado) ovvero il tutore/curatore/amministratore di sostegno di un soggetto beneficiario disabile, con esigenze assicurative, che è interessato:

- a costituire un capitale da destinare ad un beneficiario in condizioni di disabilità ai sensi della Legge n. 104 del 5 febbraio 1992;
- alla garanzia totale del capitale investito in qualsiasi momento;
- a un prodotto che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR), ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Il prodotto è rivolto a un cliente che ha:

- un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa minima;
- una capacità di sopportare le perdite finanziarie minima;
- una propensione al rischio da molto bassa a bassa;
- un orizzonte temporale di investimento di almeno pari a 9 anni.

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 versamenti**

Dal premio unico versato e dagli eventuali versamenti aggiuntivi non viene prelevato alcun costo. Il premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi rappresentano quindi l'importo investito.

- **Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto**

In caso di riscatto parziale o totale, all'importo riscattato è applicato un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi tra la data di inizio del contratto e la data di richiesta del riscatto.

Anni interamente trascorsi	Costi di riscatto totale	Costi di riscatto parziale
Meno di un anno di durata contrattuale	Non ammesso	Non ammesso
Dal 1° anniversario e fino al giorno che precede il 5° anniversario	0,50%	0,50% con il minino di 20,00 euro
Dal 5° anniversario in poi	0%	20,00 euro

Quali costi devo sostenere?

• **Costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata**

Il costo di gestione annuo trattenuto dal rendimento della Gestione Separata è variabile in funzione dei livelli di capitale investito e degli anni trascorsi dall'inizio del contratto, come descritto nella tabella che segue:

Livelli di capitale investito	Costo di gestione fino al 5° anniversario del contratto*	Costo di gestione dopo il 5° anniversario del contratto*
Fino a 74.999,99 euro	1,00%	0,90%
Da 75.000,00 euro a 149.999,99 euro	0,95%	0,85%
Da 150.000,00 euro a 299.999,99 euro	0,90%	0,80%
Da 300.000,00 euro	0,85%	0,75%

* In caso di morte del cliente e qualora sia stata attivata l'opzione riscatto parziale programmato ai fini della rivalutazione annuale del capitale investito residuo, il costo di gestione trattenuto dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata è fisso ed è pari allo 0,65%.

• **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.

Voci di costo		Quota parte percepita in media dall'intermediario
Costi una tantum	Costi di ingresso (costi gravanti sui premi)	0%
	Costi di uscita (costi di riscatto)	0%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-
	Atri costi correnti (costo di gestione applicato al rendimento della Gestione Separata)	25,00%

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Modalità di rivalutazione del capitale investito

Il capitale investito nella Gestione Separata si rivaluta il 1° gennaio di ogni anno applicando il tasso di rivalutazione attribuito al contratto.

Il tasso annuo di rivalutazione è determinato dal rendimento della Gestione Separata, realizzato nell'esercizio concluso il 31 ottobre dell'anno precedente, diminuito del costo di gestione trattenuto dalla compagnia.
La rivalutazione del capitale investito viene calcolata il 1° gennaio di ogni anno, applicando il tasso annuo di rivalutazione, determinato come sopra specificato, con le modalità che seguono:

- per la frazione di anno intercorrente tra la data di inizio del contratto ed il 1° gennaio immediatamente successivo, sul capitale investito in occasione della prima rivalutazione;
- per un anno intero, sul capitale investito in vigore al 1° gennaio dell'anno precedente;
- per la frazione di anno intercorrente tra la data del versamento ed il 1° gennaio immediatamente successivo, su ciascun capitale acquisito con eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nel corso dell'anno precedente la data di rivalutazione.

In caso di riscatti parziali effettuati dall'ultima data di rivalutazione fino al 1° gennaio in corso, gli importi sopra definiti vengono diminuiti degli effetti di tali riscatti parziali.
In caso di opzione riscatto parziale programmato attiva, il 1° gennaio di ogni anno viene calcolata la rivalutazione del capitale investito residuo. Per la rivalutazione annua del capitale investito residuo, il tasso annuo di rivalutazione è pari al rendimento annuo dalla Gestione Separata, nell'esercizio concluso il 31 ottobre dell'anno precedente, diminuito di un costo di gestione fisso pari allo 0,65%.
In particolare:

- in occasione della prima rivalutazione, il tasso annuo di rivalutazione, come sopra determinato, viene applicato sul capitale investito;
- in occasione dell'ultima rivalutazione, viene utilizzato il 90% dell'ultimo tasso annuo di rivalutazione riconosciuto sul contratto al 1° gennaio dell'anno in cui cade la data di scadenza dell'ultima rata. Dopo il pagamento dell'ultima rata il contratto si estingue.

Il tasso di rivalutazione così definito può assumere anche valore negativo, determinando una diminuzione del capitale investito nella Gestione Separata.
È prevista comunque una garanzia di rendimento minimo in base all'evento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Tasso di rendimento minimo garantito
La compagnia riconosce sui capitali investiti e per tutta la durata contrattuale un tasso di rendimento minimo garantito che si differenzia in base all'evento che si verifica come di seguito specificato:
- in caso di morte del cliente: il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'1,00% annuo composto;
- in caso di riscatto totale o parziale il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%;
- in caso di riscatto speciale:
  - se la morte del beneficiario avviene quando il cliente è in vita, il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%;
  - se la morte del beneficiario avviene nel corso della durata dell'opzione riscatto parziale programmato il tasso di rendimento minimo garantito è pari all'1,00% annuo composto.
- Nell'eventualità che sia stata attivata l'opzione riscatto parziale programmato, la compagnia riconosce un tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto, operando un doppio consolidamento:
  1) alla morte del cliente: la prestazione sarà pari al maggiore tra il capitale rivalutato alla data di comunicazione di morte ed il capitale minimo garantito calcolato alla stessa data;
  2) al termine della durata dell'opzione: con l'ultima rata erogata, verranno liquidati anche gli interessi maturati nel corso dell'opzione, pari all'importo maggiore tra:
     - gli interessi calcolati sul capitale investito residuo in base ai rendimenti netti della Gestione Separata riconosciuti nel corso della durata dell'opzione;
     - gli interessi calcolati sul capitale investito residuo in base al tasso di rendimento minimo garantito nello stesso periodo.

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.

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**

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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 morte del cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE AL CLIENTE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA SUA 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.