

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

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



Prodotto: Patrimonio Aziende^{Insurance}
Contratto rivalutabile (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.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 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.

Esempio di come viene ripartito il premio: il cliente che versa un premio unico pari a 20.000,00 euro può investire nella Gestione Separata da un importo minimo di 2.000,00 euro (pari al 10% del premio) sino ad un importo massimo di 10.000,00 euro (pari al 50% del premio) e nei Fondi Interni da un importo minimo di 10.000,00 euro (pari al 50% del premio) sino ad un importo massimo di 18.000,00 euro (pari al 90% del premio).

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.

Opzioni

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 1.000,00 euro e, a seguito dell'operazione, il valore complessivo residuo dell'investimento è uguale o superiore a 5.000,00 euro. Il cliente può effettuare il riscatto parziale secondo le modalità riportate nella sezione "Investimento e prestazioni", art. 20, pag. 17 delle condizioni di assicurazione.

SWITCH: il cliente, in corso di contratto, può modificare la ripartizione dell'investimento tramite trasferimenti, totali o parziali, tra le diverse componenti - Gestione Separata, Fondi Interni - previsti dal contratto. Il cliente, trascorsi almeno 90 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 messi a disposizione sul sito internet www.intesasanpaoloassicurazioni.com nella sezione "Rendimenti e Quotazioni" ed anche nelle condizioni di assicurazione.

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	<p>Premio unico Il contratto prevede il pagamento di un premio unico, non frazionabile, non inferiore a 20.000,00 euro. Il versamento non può tuttavia superare il limite massimo di 3.000.000,00 di euro investito nella Gestione Separata "Fondo Base Sicura" per unico cliente relativamente ai contratti del prodotto Patrimonio Aziende^{insurance} e di 5.000.000,00 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 10% fino a un massimo del 50% del premio; per la parte nei Fondi Interni un minimo di 500 euro per ogni Fondo Interno.</p> <p>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.</p>
---------------	--

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad un cliente persona giuridica, diverso da società fiduciaria con sede in Italia, con esigenze assicurative. L'assicurato deve essere coincidente con il rappresentante legale del cliente e deve avere un'età compresa tra i 18 e gli 81 anni non compiuti al momento dell'inizio del contratto. Il prodotto è inoltre rivolto a un cliente che ha un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa almeno bassa, una capacità di sopportare le perdite finanziarie almeno contenuta, un orizzonte temporale d'investimento pari almeno a medio periodo.

Quali sono i costi?

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

Costo di gestione trattenuto dal rendimento della Gestione Separata: è pari all'1,30%.

Dettagli sulla rivalutazione sono previsti nella sezione "Investimento e prestazioni", art. 15, pag. 7 delle condizioni di assicurazione.

Costi di ingresso: la compagnia applica sul premio unico un costo fisso di 20,00 euro.

Costi di intermediazione: la quota parte percepita dall'intermediario è pari al 40,80% 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	<p>Trattamento e detraibilità fiscale dei premi: i premi versati sul contratto non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).</p> <p>Tassazione delle somme corrisposte: la Compagnia non applica alcuna imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa, poiché tali proventi contribuiscono a determinare il reddito d'impresa del Cliente. Negli altri casi, le somme corrisposte dalla Compagnia sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e premi versati. Poiché i rendimenti derivanti dai Titoli di Stato (ed equiparati) continuano ad essere assoggettati al 12,5%, la stessa base imponibile è ridotta proporzionalmente in funzione dei rendimenti riferibili agli investimenti in Titoli di Stato ed equiparati. L'aliquota effettiva di tassazione sarà, quindi, compresa tra il 12,5% e il 26% in base alla natura degli investimenti (Titoli di Stato o diversi) collegati al contratto.</p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.</p> <p>Imposta di bollo: sulla parte investita in quote dei Fondi Interni la Compagnia, con cadenza annuale (il 31 dicembre di ogni anno), calcola e memorizza un'imposta di bollo pari allo 0,2% del valore di riscatto della polizza. L'imposta complessivamente memorizzata verrà trattenuta solo al momento della liquidazione della polizza (decesso e riscatto). Nell'anno in cui è effettuata la liquidazione della polizza, l'imposta di bollo è calcolata proporzionalmente ai giorni trascorsi, ossia "pro rata temporis" (da inizio anno fino al giorno di liquidazione della polizza).</p>
---	--

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

Patrimonio Aziende Insurance

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

Data di aggiornamento: 14 giugno 2025

Le opzioni di investimento (fondi interni) tutte classificate ex art. 8 "SFDR", rappresentano il 40% delle opzioni di investimento disponibili nel prodotto.

Fondi interni

Codice Fondo	Denominazione Fondo	Classificazione SFDR
A0237	Fondo ESG Bilanciato Globale 30	Art 8
A0238	Fondo ESG Bilanciato Globale 50	Art 8
A0243	Fondo ESG Azionario Strategia Flex	Art 8
A0244	Fondo ESG Azionario Multitrend	Art 8

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.