

**Assicurazione sulla vita, a premio unico,
a termine fisso e con prestazioni rivalutabili**

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



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**

**Prodotto: Patrimonio perGiovani_{insurance}
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)**

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

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



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

Prestazione in caso di morte: oltre alle informazioni previste nel KID, 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.

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	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, di importo non inferiore a 2.000,00 euro. È previsto un limite all'importo massimo "attivo" nella Gestione Separata "Fondo Base Sicura" pari a 5.000.000,00 di euro (premio attivo), per un unico cliente o più clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Trascorsi 30 giorni dalla data di inizio del contratto, il cliente può effettuare versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 500,00 euro e a condizione che 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.

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 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.

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 realizzato dalla Gestione Separata: il costo di gestione annuo trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata è pari all'1,30%. Dettagli sulla rivalutazione sono riportati nella sezione II "Le prestazioni, i rischi e i rendimenti", art.17, pag. 8 delle condizioni di assicurazione.

Costi di ingresso: costo applicato su ogni versamento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) variabile in funzione della fascia di premio in cui ricade il totale dei versamenti effettuati:

- totale dei versamenti fino a 499.999,99 euro: 0,50%;
- totale versamenti da 500.000,00 e oltre: 0,25%.

Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'intermediario è pari a 39,40% ed è stata calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, sulla base di quanto stabilito dalla convenzione 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: il premio unico versato sul contratto non è soggetto ad imposta sulle assicurazioni e non è detraibile 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 premio versato. 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. 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").
---	--

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.