

**Assicurazione a vita intera, a premio unico direttamente collegato  
al valore delle quote di Fondi Interni**

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

Impresa che realizza il prodotto: **Intesa Sanpaolo Life dac**

**Prodotto: Valore Pro Insurance**

Contratto Unit Linked (Ramo Assicurativo III)

Data di realizzazione: 15 maggio 2021. 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 potenziale Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.**

L'impresa di assicurazione - nel seguito anche "Compagnia" - è **Intesa Sanpaolo Life dac**, società appartenente al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita (a sua volta parte del Gruppo Intesa Sanpaolo), iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi tenuto presso IVASS al n. 28.

La Sede legale è in 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC - Dublin D01 K8F1, Ireland.

Telefono: +353 1 6617707 - Fax +353 1 6617727

Il sito internet è: [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie)

L'indirizzo di posta elettronica certificata ("PEC") è: [comunicazioni@pec.intesasanpaololife.ie](mailto:comunicazioni@pec.intesasanpaololife.ie)

**Servizio Clienti**

ProntoLife: 02 30.30.00.00

Indirizzo di posta elettronica: [relazionicienti@intesasanpaololife.ie](mailto:relazionicienti@intesasanpaololife.ie)

PEC: [relazionicienti.intesasanpaololife@pec.it](mailto:relazionicienti.intesasanpaololife@pec.it).

**Intesa Sanpaolo Life dac**, è autorizzata e vigilata dalla Central Bank of Ireland a svolgere l'attività di assicurazione sulla vita nei rami I, III e IV.

**Intesa Sanpaolo Life dac** opera in Italia, ove è iscritta all'Elenco II annesso all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione istituito e mantenuto presso IVASS al n. II.00194, in regime di libertà di prestazione di servizi ai sensi dell'art. 24 del D. Lgs. n. 209 del 7 Settembre 2005.

Il premio non è investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

**Situazione patrimoniale della Compagnia**

Dati dell'ultimo bilancio d'esercizio (anno 2019) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti:

**Patrimonio netto:** 647,7 milioni di Euro, di cui:

- capitale sociale: 0,625 milioni di Euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 647,075 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: <http://www.intesasanpaololife.ie/it/solvency-ii-sfcr>. 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)
482 Mln €	217,2 Mln €	1.344,5 Mln €	1.344,5 Mln €	279%

Al Contratto si applica la legge italiana.



## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

### Prestazione assicurata

La prestazione principale è direttamente collegata al valore delle quote dei Fondi Interni detenuti dall'impresa di assicurazione e viene corrisposta come segue:

- 1) Fermo restando il "periodo di carenza", **se al momento del decesso, l'Assicurato ha un'età pari o inferiore a 80 anni ed il Sinistro avviene:**
  - a) **Entro i sette anni dalla Data di Efficacia del Contratto**, la Compagnia riconoscerà il maggior importo tra (i) la somma dei premi versati, al netto dei Premi corrispondenti alle operazioni di Riscatto Parziale e (ii) il Controvalore Totale delle Quote incrementato della maggiorazione caso morte.
    - a.1) **Solo per i Contraenti che abbiano una o più polizze del prodotto Valore Pro Insurance il cui ammontare dei Premi versati, al netto dei Premi corrispondenti a operazioni di Riscatto Parziale, risulti pari o superiore al 1 milione di Euro**  
Nel caso in cui l'importo spettante sia pari alla somma dei premi versati a(i), la Compagnia, con l'integrazione dei Premi, colmerà la differenza tra la somma dei Premi versati, al netto dei Premi corrispondenti alle operazioni di Riscatto Parziale, e il Controvalore della polizza al momento del decesso dell'Assicurato.  
**La somma fra l'integrazione dei Premi e la maggiorazione caso morte riconosciuta secondo quanto indicato al punto 3), sarà di un importo massimo di 500.000 Euro.**  
Fermo restando l'importo della maggiorazione spettante, nel caso in cui la somma delle varie integrazioni dei Premi e la maggiorazione caso morte, calcolate su tutte le polizze Valore Pro Insurance sottoscritte dalla stesso Contraente, superino il limite di 500.000 Euro, **le sole integrazioni dei Premi verranno ridotte proporzionalmente a livello di polizza, fino al raggiungimento di tale limite.**
  - b) **Dopo il settimo anno di polizza**, la Compagnia riconoscerà il Controvalore Totale delle Quote incrementato della maggiorazione caso morte.
- 2) **Se al momento del decesso l'Assicurato ha un'età superiore a 80 anni ed il Sinistro avviene dopo dodici mesi dalla data di decorrenza delle coperture assicurative**, la Compagnia riconoscerà il Controvalore delle Quote incrementato della maggiorazione caso morte pari allo 0,1% moltiplicato per il rapporto tra i premi investiti da più di un anno e il totale dei premi investiti.
- 3) Per tutte le casistiche sopra indicate, la maggiorazione caso morte è determinata come incremento percentuale in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, come riportata nella tabella sottostante, moltiplicata per il rapporto tra i premi residui investiti da più di un anno e il totale dei premi residui.

Età al momento del decesso	Incremento percentuale
18 - 40 anni	13,5%
41 - 60 anni	6,5%
61 - 75 anni	2,5%
oltre 75 anni	0,1%

**In ogni caso, l'incremento percentuale della Prestazione Assicurata non può superare l'importo di 50.000 Euro per ogni persona assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Valore Pro Insurance conclusi dalla Compagnia con il medesimo Assicurato.** Nel caso in cui l'incremento percentuale superi il limite di 50.000 Euro, i vari incrementi percentuali verranno ridotti proporzionalmente rispetto al Controvalore della polizza al momento del disinvestimento.

**È inoltre possibile per il Cliente modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali predefinite.**

### Switch volontario

Il Contraente può richiedere di trasferire in tutto o in parte le quote investite in uno o più Fondi Interni della Compagnia ad altri Fondi Interni della Compagnia diversi da quelli scelti in precedenza.

Il Contraente può chiedere lo switch, a condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto e a condizione che alla data di richiesta di trasferimento l'Assicurato sia in vita.

Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente dodici trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 Euro ciascuno.

### Regolamento dei Fondi

I Regolamenti dei Fondi Interni della Compagnia sono allegati alle Condizioni di Assicurazione e sono disponibili sul sito internet della Compagnia [www.intesaspaololife.it](http://www.intesaspaololife.it).

Il Cliente deve prendere visione dei Regolamenti dei Fondi Interni rilevanti per il Contratto prima della sottoscrizione dello stesso.



## CHE COSA NON È ASSICURATO?

### Rischi esclusi

- a causa di dolo dei Beneficiari o del Contraente o dell'Assicurato;
- a causa di partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;
- a causa di partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni del competente Ministero;
- a causa di partecipazione dell'Assicurato a corse di velocità e relativi allenamenti con qualsiasi mezzo a motore;
- a causa di incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.



## CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

La Compagnia non prevede la maggiorazione caso morte se il decesso dell'Assicurato si verifica nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto. Salve le ulteriori esclusioni previste, quali il decesso dell'Assicurato avvenuto:

- entro i primi 5 anni dalla decorrenza del Contratto a causa della sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o di altra patologia collegata;
- per suicidio entro i primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto.

Inoltre sono previsti i seguenti limiti:

- per i Contraenti che abbiano una o più polizze del prodotto Valore Pro Insurance il cui ammontare dei Premi versati, al netto dei Premi corrispondenti a operazioni di Riscatto Parziale, risulti pari o superiore al 1 milione di Euro la somma fra l'integrazione dei Premi e la maggiorazione caso morte, potrà essere di un importo massimo di 500.000 Euro.
- L'incremento percentuale della Prestazione Assicurata non può superare l'importo di 50.000 Euro per ogni persona assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Valore Pro Insurance conclusi dalla Compagnia con il medesimo.



## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

### Cosa fare in caso di evento?

**Denuncia:** In caso di decesso dell'Assicurato per la liquidazione della Prestazione Assicurata il/i Beneficiario/i deve/devono presentare relativa comunicazione di decesso contenente la richiesta di pagamento firmata dagli stessi, anche disgiuntamente fra loro, completa della documentazione richiesta.

L'elenco completo della documentazione richiesta è riportato nelle Condizioni di Assicurazione del prodotto; inoltre sul sito della Compagnia è reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni recante l'elenco dei documenti da presentare.

I Beneficiari possono inoltrare la richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, direttamente alla Compagnia oppure tramite l'Intermediario del Contratto.

In caso di decesso dell'Assicurato il/i Beneficiario/i, anche disgiuntamente fra loro, deve/devono presentare relativa documentazione contenente:

- richiesta di pagamento firmata da ciascun Beneficiario anche disgiuntamente; sul sito internet della Compagnia ([www.intesasanaopolife.it](http://www.intesasanaopolife.it)) è reperibile un esempio di modulo, a uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni;
- originale o copia autentica del certificato di morte dell'Assicurato o altro documento equipollente (per esempio estratto di morte o attestazione giudiziale) con indicazione del luogo e della data di nascita o del codice fiscale;
- dichiarazione di residenza ai fini fiscali secondo il diritto irlandese, compilata e sottoscritta da ciascun Beneficiario;
- indirizzo completo di ciascun Beneficiario, comprensivo di ogni dato di contatto utile;
- in presenza di Categoria Particolari di dati personali (quali per esempio, dati idonei a rivelare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche/psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte dei Beneficiari, a cui tali dati personali si riferiscono, dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati personali; il modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio compilato e sottoscritto da ciascun Beneficiario secondo le istruzioni ivi indicate;
- il modulo di autocertificazione di conformità fiscale ai fini FACTA/CRS/DAC2 (si veda al riguardo il successivo Articolo 30) compilato e sottoscritto da ciascun Beneficiario secondo le istruzioni ivi indicate;
- se la richiesta di pagamento riguarda somme destinate a Beneficiari minori o incapaci copia autentica del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare, con cui si autorizza chi esercita 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.



## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

### Cosa fare in caso di evento?

**Se la designazione fa riferimento a un'indicazione generica di erede quale Beneficiario al fine del pagamento, si distinguono le seguenti ipotesi:**

1. qualora l'Assicurato sia deceduto senza lasciare disposizioni testamentarie si richiede la seguente documentazione:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che:
    - per quanto è a conoscenza del dichiarante, l'Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento;
    - quali sono gli unici eredi legittimi, con l'indicazione della data di nascita, grado di parentela con l'Assicurato e la capacità di agire;
2. qualora l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti si richiede la seguente documentazione:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto è a conoscenza del dichiarante, l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:
    - gli estremi del/i testamento/i;
    - che il/i testamento/i, per quanto è a conoscenza del dichiarante, è/sono l'ultimo/gli ultimi conosciuto/i, valido/i e non impugnato/i;
    - quali siano gli eredi testamentari o in loro assenza, gli eredi legittimi ed eventuali legatari, la data di nascita, il grado di parentela con l'Assicurato e la capacità di agire di ciascuno di essi;
  - copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione al fine di verificare eventuali revoche o modifiche del Beneficiario.

**Se la designazione fa riferimento a un Beneficiario nominativamente individuato o altrimenti individuabile al fine del pagamento, si distinguono le seguenti ipotesi:**

1. qualora l'Assicurato sia deceduto senza lasciare disposizioni testamentarie si richiede la seguente documentazione:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che per quanto è a conoscenza del dichiarante, l'Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento;
2. qualora l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti si richiede la seguente documentazione:
  - atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto è a conoscenza del dichiarante, l'Assicurato sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante:
    - gli estremi del/i testamento/i;
    - che il/i testamento/i, per quanto è a conoscenza del dichiarante, sono gli ultimi conosciuti, validi e non impugnati;
  - copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione al fine di verificare eventuali revoche o modifiche del Beneficiario.

La documentazione richiesta deve essere trasmessa alla Compagnia tramite l'Intermediario del Contratto oppure inviando richiesta scritta con lettera raccomandata a:

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC**  
**Dublin D01 K8F1 Ireland**

oppure

**Intesa Sanpaolo Life dac**  
**Ufficio Postale Milano Centro Casella Postale 450**  
**Via Cordusio 4, 20123 Milano**

**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.

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 pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti. Decorso tale termine, la Compagnia, qualora il ritardo dipenda da fatto a lei imputabile, sarà tenuta a corrispondere gli interessi moratori agli aventi diritto sino alla data di effettivo pagamento. Tali interessi sono dovuti dal giorno della mora, al tasso legale determinato ai sensi di legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.



## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

### Dichiarazioni inesatte o reticenti

Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia di Assicurazione tutte le circostanze rilevanti e utili per la determinazione del rischio. In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti sul rischio da assicurare relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni, la Compagnia ha diritto:

- a) quando esiste dolo o colpa grave:
  - di impugnare il (chiedere l'annullamento del) Contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, trascorso questo periodo la Compagnia decade da tale diritto;
  - di restituire, in caso di decesso dell'Assicurato, solo il valore delle quote del/i Fondo/i Interno/i collegate al Contratto se l'evento si verifica prima che sia trascorso il termine sopra indicato per l'impugnazione;
- b) quando non esiste dolo o colpa grave:
  - di recedere dal Contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza mediante dichiarazione da presentare al Cliente, nel caso in cui non si sia ancora verificato il Sinistro;
  - di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.



## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### Premio

#### Premio iniziale e premi aggiuntivi: limiti e valori

Il premio iniziale minimo per sottoscrivere Valore Pro Insurance è di Euro 50.000.

È prevista la possibilità di versare premi aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 5.000.

#### Mezzi di pagamento dei premi

Il pagamento dei premi deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso l'Intermediario del Contratto. La data valuta di addebito al Contraente è pari alla data di investimento del premio.

### Rimborso

Non applicabile.

### Sconti

Non previsti.



## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### Durata

Il Contratto è **a vita intera**, ciò significa che il Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

**Il Contratto**, qualunque sia la tecnica utilizzata per la sottoscrizione della Proposta da parte del Contraente, **si considera concluso** a Dublino (Irlanda), quando la Compagnia, dopo aver valutato la Proposta di assicurazione ricevuta dal Contraente, investe il premio iniziale. Per confermare la conclusione del Contratto, la Compagnia invia al Contraente una lettera di conferma polizza, con le caratteristiche principali del Contratto sottoscritto.

**La data di decorrenza** del Contratto e, quindi, delle coperture assicurative, coincide con le ore 24:00 del giorno in cui il Premio Unico Iniziale, al netto di eventuali costi applicati, viene investito nel/i Fondo/i Interno/i, con relativo acquisto e attribuzione delle quote in base alla combinazione di investimento definita dal Contraente.



## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

<b>Durata</b>	<p><b>La data di investimento</b> del premio e la corrispondente attribuzione di quote varia in funzione della modalità di sottoscrizione del Contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>nel caso di sottoscrizione della Proposta presso i locali dell'Intermediario (c.d. sottoscrizione in sede), le Quote sono attribuite al Contratto il mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) scelto dal Contraente al momento della sottoscrizione, tra i tre mercoledì consecutivi a partire dalla settimana successiva alla sottoscrizione della Proposta di polizza, utilizzando il Valore Unitario delle Quote rilevato in quella data se disponibile, altrimenti il primo Valore Quota disponibile successivo. Se il Contraente sottoscrive la Proposta di polizza in un giorno non compreso tra il lunedì e il venerdì, la Compagnia considera come prima data utile per l'investimento il mercoledì della seconda settimana successiva alla sottoscrizione della Proposta;</li> <li>nel caso di sottoscrizione della Proposta di polizza nell'ambito dell'offerta "fuori sede" (c.d. sottoscrizione fuori sede), il Contraente potrà scegliere tra uno dei due mercoledì consecutivi a partire da quello della seconda settimana successiva alla sottoscrizione della stessa. In caso di offerta fuori sede dal lunedì al mercoledì la postergazione è possibile dal 2° mercoledì della settimana successiva a quella della sottoscrizione, giovedì e venerdì 3° mercoledì successivo a quello della settimana di sottoscrizione;</li> <li>in caso di sottoscrizione tramite "offerta a distanza", le Quote sono attribuite al Contratto il mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) scelto dal Contraente al momento della sottoscrizione tra:             <ul style="list-style-type: none"> <li>i tre mercoledì consecutivi a partire dalla settimana successiva alla sottoscrizione della Proposta di polizza nel caso in cui il Contraente la sottoscriva in un giorno compreso fra sabato e mercoledì;</li> <li>i due mercoledì consecutivi a partire dalla seconda settimana successiva alla sottoscrizione della Proposta di polizza nel caso in cui il Contraente la sottoscriva di giovedì o di venerdì.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Sospensione</b>	Non applicabile.



## COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?

<b>Revoca</b>	<p>Il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione fino a quando il Contratto non è concluso, inviando richiesta scritta alla Compagnia completa della documentazione necessaria tramite l'Intermediario del Contratto oppure inviando lettera raccomandata a:</p> <p style="text-align: center;"><b>Intesa Sanpaolo Life dac</b> <b>1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC</b> <b>Dublin D01 K8F1 Ireland</b></p> <p style="text-align: center;">oppure</p> <p style="text-align: center;"><b>Intesa Sanpaolo Life dac</b> <b>Ufficio Postale Milano Centro Casella Postale 450</b> <b>Via Cordusio 4, 20123 Milano</b></p> <p>In questo caso, la Compagnia restituisce al Contraente il premio eventualmente già incassato entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di revoca.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal ricevimento della lettera di conferma polizza, sottoscrivendo l'apposito modulo presso l'Intermediario del Contratto, oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata a:</p> <p style="text-align: center;"><b>Intesa Sanpaolo Life dac</b> <b>1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC</b> <b>Dublin D01 K8F1 Ireland</b></p> <p style="text-align: center;">oppure</p> <p style="text-align: center;"><b>Intesa Sanpaolo Life dac</b> <b>Ufficio Postale Milano Centro Casella Postale 450</b> <b>Via Cordusio 4, 20123 Milano</b></p> <p>In caso di richiesta di Recesso completa di documentazione tramite "offerta a distanza", il Controvalore delle Quote considerate per il calcolo è rilevato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>il mercoledì successivo (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) alla data di ricezione della richiesta di Recesso contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì;</li> <li>il secondo mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) successivo alla data di ricezione della richiesta di Recesso contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra giovedì e sabato.</li> </ul> <p>In questo caso, la Compagnia pagherà al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata o del modulo sottoscritto presso l'Intermediario del Contratto, il controvalore delle quote investite nel/i Fondo/i Interno/i.</p>



## COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?

<p><b>Recesso</b></p>	<p><b>Esclusivamente in caso di sottoscrizione fuori sede</b> Il Contraente che ha sottoscritto la Proposta nell'ambito dell'offerta fuori sede può recedere, esercitando il c.d. diritto di ripensamento, inviando entro sette giorni richiesta scritta, datata e firmata e indicando il numero della Proposta, a:</p> <p style="text-align: center;"><b>Italia Transazionale Diritto di ripensamento Via Vincenzo Lamaro 25, 00173 Roma</b></p> <p>L'efficacia della Proposta è sospesa per la durata di sette giorni successivi alla data di sottoscrizione della stessa (periodo di sospensiva). Di conseguenza né l'addebito né l'investimento dei premi potranno essere effettuati nel periodo di sospensiva.</p>
<p><b>Risoluzione</b></p>	<p>Non applicabile.</p>



## SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? SÌ NO

<p><b>Valori di riscatto e riduzione</b></p>	<p>Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di efficacia del Contratto, il Contraente, purché l'Assicurato sia in vita, può richiedere il pagamento del Valore di Riscatto Totale o Parziale del Contratto.</p> <p><b>RISCATTO TOTALE</b> In caso di Riscatto Totale, la Compagnia s'impegna a pagare al Contraente una somma pari al Controvalore totale delle Quote attribuite al Contratto alla data di disinvestimento, determinato moltiplicando il numero delle Quote di ciascun Fondo per il loro Valore Unitario rilevato il mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo se non è lavorativo) della settimana successiva la ricezione in Compagnia della richiesta di Riscatto, completa di tutta la documentazione fermo quanto previsto dall'Articolo 6 nel caso in cui prima del completamento della documentazione il Contraente-Assicurato sia deceduto.</p> <p>In caso di richiesta di Riscatto tramite "offerta a distanza", il Valore Unitario delle Quote per il calcolo è rilevato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il mercoledì successivo (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) alla data di ricezione della richiesta di Riscatto Totale contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì;</li> <li>• il secondo mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) successivo alla data di ricezione della richiesta di Riscatto Totale contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra giovedì e sabato</li> </ul> <p>fermo quanto previsto dall'Articolo 6 nel caso in cui prima del completamento della documentazione il Contraente-Assicurato sia deceduto.</p> <p>Al capitale sopra definito, vengono applicati i Costi di riscatto.</p> <p><b>RISCATTO PARZIALE</b> Il Riscatto parziale può essere effettuato se alla data di richiesta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il Valore delle Quote residue collegate al Contratto è almeno di 5.000 Euro.</li> </ul> <p>Il Contraente indica i Fondi Interni dai quali vuole disinvestire ed il numero di Quote da riscattare da ogni Fondo.</p> <p>La Compagnia si impegna a pagare al Contraente una somma pari al Controvalore totale delle Quote oggetto della richiesta di Riscatto alla data di disinvestimento determinato moltiplicando il numero delle Quote di ciascun Fondo Interno per il loro Valore Unitario rilevato il mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo se non è lavorativo) della settimana seguente la ricezione in Compagnia della richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione fermo quanto previsto dall'Articolo 6 nel caso in cui prima del completamento della documentazione il Contraente-Assicurato sia deceduto.</p> <p>In caso di richiesta di Riscatto Parziale tramite "offerta a distanza", il Valore Unitario delle Quote per il calcolo è rilevato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il mercoledì successivo (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) alla data di ricezione della richiesta di Riscatto Parziale contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra lunedì e mercoledì;</li> <li>• il secondo mercoledì (o il primo Giorno Lavorativo successivo, se non è lavorativo) successivo alla data di ricezione della richiesta di Riscatto Parziale contenuta nella Proposta di investimento presente nella sezione riservata dell'internet banking qualora fosse stata inviata in un giorno compreso fra giovedì e sabato</li> </ul> <p>fermo quanto previsto dall'Articolo 6 nel caso in cui prima del completamento della documentazione il Contraente-Assicurato sia deceduto.</p> <p>Al capitale sopra definito, vengono applicati i Costi di Riscatto.</p> <p>Il Contratto rimane in vigore per le Quote non riscattate.</p>
--	---



**SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?**  SI  NO

**Richiesta di informazioni**

Per avere ulteriori informazioni sul Valore di Riscatto, il Contraente può rivolgersi al Servizio Clienti:  
al numero (ProntoLife): 02 30.30.00.00  
indirizzo di posta elettronica: [relazionicienti@intesaspaololife.it](mailto:relazionicienti@intesaspaololife.it).  
PEC: [relazionicienti.intesaspaololife@pec.it](mailto:relazionicienti.intesaspaololife@pec.it).



**A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?**

Il prodotto è rivolto ai Clienti residenti in Italia, persone fisiche, che accettano l'esposizione dell'intero investimento ai rischi connessi alla variabilità dei mercati finanziari, di un rendimento potenzialmente significativo e che hanno un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria basso o superiore nonché, un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo. L'Assicurato deve avere un'età compresa tra 18 e 80 anni compiuti.



**QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?**

**Costi da sostenere**

Per informativa dettagliata sui costi fare riferimento al Documento contenente le informazioni chiave (KID) e al relativo Allegato e in aggiunta a tali informazioni la Compagnia riporta i seguenti costi a carico del Contraente:

- Costi per riscatto: si rinvia all'esauriva informazioni presenti nel KID;
- Costi per l'erogazione della rendita: non è prevista la possibilità di conversione in rendita;
- Costi per l'esercizio delle opzioni: in caso di switch, ogni anno solare, i primi dodici trasferimenti di Quote sono gratuiti i successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 Euro. Sono previsti inoltre i costi per l'esercizio del riscatto;
- Costi per l'intermediazione: quota parte retrocessa all'Intermediario 59,4%.



**QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?**

**Investimento in Fondi Interni**

La Compagnia non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito e di conseguenza il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi collegati al Contratto.

Con la sottoscrizione del presente Contratto il Contraente assume i seguenti rischi finanziari:

- a) rischio collegato alla variazione del prezzo;
- b) rischio emittente connesso all'eventualità che l'emittente, a causa di una riduzione della solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- c) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari è costituita dalla loro capacità di essere convertiti prontamente in moneta senza perdita di valore;
- d) rischio di cambio;
- e) rischio di controparte.

**Investimenti sostenibili**

La Compagnia si è dotata di una politica per gli investimenti sostenibili e socialmente responsabili che integra i 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.

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.intesaspaololife.it](http://www.intesaspaololife.it).





## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p><b>All'IVASS</b></p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato alla Compagnia abbia esito insoddisfacente oppure in caso di assenza o tardiva risposta da parte della stessa è possibile rivolgersi all'Autorità di Vigilanza italiana competente in materia:</p> <p style="text-align: center;"><b>IVASS</b> Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma Fax: 06.42133206 PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p> <p>oppure è possibile rivolgersi all'organismo irlandese competente:</p> <p style="text-align: center;"><b>Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO),</b> Lincoln House, Lincoln Place Dublin 2, D02 VH29 Ireland Tel: +353 1 567 7000 E-mail: <a href="mailto:info@fsp.ie">info@fsp.ie</a> Web: <a href="https://www.fspo.ie">https://www.fspo.ie</a></p>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p>	
<p><b>Mediazione (obbligatoria)</b></p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.</p>
<p><b>Negoziazione assistita (facoltativa)</b></p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.</p>
<p><b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p>	<p><b>Per questioni inerenti liti transfrontaliere</b> è possibile presentare reclamo all'IVASS che provvede ad inoltrarlo al sistema estero competente oppure attivare direttamente il sistema estero competente tramite la rete FIN-NET, rintracciabile accedendo al sito internet della Commissione europea: <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a>. Per ottenere maggiori informazioni su tale procedura è possibile collegarsi al seguente indirizzo internet: <a href="https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it">https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it</a>.</p> <p><b>Per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra un consumatore residente nell'Unione Europea e Intesa Sanpaolo Life dac relative a polizze acquistate sul sito internet di Intesa Sanpaolo S.p.A.</b>, è disponibile la piattaforma web "Risoluzione online delle controversie" istituita dalla Commissione Europea con il Regolamento UE n. 524/2013 accessibile all'indirizzo: <a href="https://ec.europa.eu/consumers/odr/">https://ec.europa.eu/consumers/odr/</a>.</p> <p>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 <a href="mailto:reclami@intesasanpaololife.ie">reclami@intesasanpaololife.ie</a>.</p>



## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al Contratto

Le somme liquidate in dipendenza del presente Contratto di Assicurazione sono soggette a tassazione nella misura e nei limiti previsti dalla normativa di riferimento in vigore al momento del pagamento della prestazione.  
La Compagnia agisce come sostituto di imposta relativamente all'imposta sui redditi.

#### Riscatto e Recesso

In tali ipotesi con riferimento al regime fiscale applicabile alle persone fisiche, la Compagnia trattiene e versa le eventuali imposte sostitutive delle imposte sui redditi ai sensi e per gli effetti di cui all'Art. 26-ter, comma 3, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, applicando le aliquote nella misura di volta in volta previste dalla legge e determinando la base imponibile tenendo conto anche della quota derivante dall'investimento del capitale sottostante in titoli di Stato e titoli a essi equiparati, sulla parte delle prestazioni che costituiscono reddito da capitale.

#### Sinistro/decesso dell'Assicurato

In tali circostanze, con riferimento al regime fiscale applicabile alle persone fisiche, la prestazione pagata è soggetta a tassazione ai sensi dell'Art. 26-ter, comma 3, sopra richiamato a eccezione della quota riferibile alla copertura del rischio demografico la quale è esente da imposta sul reddito delle persone fisiche di cui all'Art. 34 D.P.R. 29 Settembre 1973, n. 601. In ogni caso le somme liquidate ai Beneficiari sono esenti da imposta di successione.

La Compagnia applica l'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela di cui all'Art. 13-ter, comma 2, della tariffa, parte I, allegata al D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 642 e la preleva al momento del pagamento corrisposto a titolo di Recesso (escluso il c.d. diritto di ripensamento), Riscatto o Sinistro.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE ENTRO IL 31 MAGGIO DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DELLA RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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

## Documento: caratteristiche sociali e ambientali

### Caratteristiche ambientali e/o sociali

Il prodotto Valore Pro<sup>Insurance</sup> promuove caratteristiche ambientali e sociali, ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili. Questo prodotto non ha individuato dei benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche sociali e ambientali promosse.

Le caratteristiche promosse possono essere raggiunte attraverso l'investimento e il mantenimento dell'investimento **in uno qualsiasi dei Fondi Interni** sotto riportati, o una combinazione, degli stessi per i rispettivi orizzonti temporali.

I Fondi Interni, divisi per Aree, che compongono il prodotto sono i seguenti:

• **Area Selezione Top:**

- Selezione Top Base - Classe A
- Selezione Top Standard - Classe A
- Selezione Top Plus - Classe A
- Selezione Top Base - Classe B
- Selezione Top Standard - Classe B
- Selezione Top Plus - Classe B

• **Area Asset Allocation:**

- Monetario Euro
- Obbligazionario Euro - Classe A
- Obbligazionario Dollaro - Classe A
- Obbligazionario Corporate Euro - Classe A
- Obbligazionario High Yield - Classe A
- Obbligazionario Mercati Emergenti - Classe A
- Azionario Europa - Classe A
- Azionario America - Classe A
- Azionario America a cambio coperto - Classe A
- Azionario Giappone - Classe A
- Azionario Giappone a cambio coperto - Classe A
- Azionario Pacifico ex Giappone - Classe A
- Azionario Paesi Emergenti - Classe A
- Obbligazionario Euro - Classe B
- Obbligazionario Dollaro - Classe B
- Obbligazionario Corporate Euro - Classe B
- Obbligazionario High Yield - Classe B
- Obbligazionario Mercati Emergenti - Classe B
- Azionario Europa - Classe B
- Azionario America - Classe B
- Azionario America a cambio coperto - Classe B
- Azionario Giappone - Classe B
- Azionario Giappone a cambio coperto - Classe B
- Azionario Pacifico ex Giappone - Classe B
- Azionario Paesi Emergenti - Classe B

### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse dal prodotto finanziario?

I Fondi Interni promuovono caratteristiche di sostenibilità attraverso l'investimento, direttamente o tramite OICR, in strumenti finanziari emessi da società o enti governativi che si distinguono per la loro attenzione agli aspetti ambientali, sociali e di governance. Il prodotto è gestito attivamente da Eurizon Capital S.A. ed è articolato su due aree di investimento: Selezione Top e Asset Allocation: ogni area è composta da Fondi Interni che possono investire in strumenti obbligazionari e azionari in maniera diretta o tramite OICR (Monomanager o Multimanager).

In particolare, relativamente agli OICR Monomanager, le caratteristiche di sostenibilità dei Fondi Interni derivano dall'applicazione di criteri di limitazione di emittenti appartenenti a settori ritenuti non socialmente responsabili, e dallo stretto monitoraggio di emittenti critici a causa della loro elevata esposizione a rischi ambientali, sociali e di governance, con l'eventuale ricorso ad azioni di *engagement* o di *voting*.

Inoltre, i titoli obbligazionari governativi emessi da paesi membri dell'Unione Europea detenuti direttamente o per tramite di OICR Monomanager sono considerati conformi a criteri ESG in ragione dell'importanza che i governi europei riservano nelle tematiche di sostenibilità negli indirizzi di politica economica. Tutti gli altri titoli obbligazionari governativi sono al di fuori del perimetro di applicazione delle attività sopraindicate.

Relativamente agli OICR Multimanager, le caratteristiche di sostenibilità possono essere apprezzate in modo più qualitativo valutando la presenza di politiche di sostenibilità da parte dei relativi asset manager.

Il prodotto mira a minimizzare i rischi collegati agli aspetti ambientali, sociali e di governance anche attraverso il monitoraggio del rating ESG fornito da primario info-provider.

## **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per valutare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali/sociali del prodotto?**

L'indicatore di sostenibilità utilizzato per valutare le caratteristiche ambientali, sociali e di governance del prodotto è il rating ESG medio ponderato di ciascuno dei Fondi Interni fornito da primario info-provider.

L'ESG rating è costruito al fine di misurare la resilienza di una società ai rischi economici materiali di lungo termine in ambito ambientale, sociale e di governance. Viene utilizzata una metodologia basata su regole per identificare leader e laggard di settore in base alla loro esposizione ai rischi ESG e al modo in cui gestiscono tali rischi rispetto ai loro concorrenti. I rating ESG variano da leader (AAA, AA), medio (A, BBB, BB) a laggard (B, CCC). Vengono valutati titoli azionari e a reddito fisso, prestiti, Fondi comuni di investimento, ETF e paesi.

## **Quale strategia di investimento segue il prodotto finanziario?**

La strategia di investimento implementata che mira a promuovere caratteristiche ambientali e sociali è la seguente:

- Relativamente agli strumenti appartenenti all'asset class azionaria ed obbligazionaria societaria, ogni Fondo Interno si caratterizza per la selezione in misura prevalente (ovvero superiore al 50%) di OICR che oltre alle informazioni di natura fondamentale considerano anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario o di OICR istituiti e/o gestiti da Società di Gestione che adottano nel proprio processo di investimento criteri ambientali, societari e di governance.

## **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti con il fine di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Sebbene non siano previsti obiettivi da raggiungere né soglie da rispettare, il prodotto non investe direttamente in titoli emessi da società coinvolte nella produzione e commercializzazione di armi controverse e/o che presentano ESG ratings pari a "CCC".

Inoltre, come detto, relativamente agli strumenti appartenenti all'asset class azionaria e obbligazionaria societaria, ogni Fondo Interno si caratterizza per la selezione in misura prevalente (ovvero superiore al 50%) di OICR che oltre alle informazioni di natura fondamentale considerano anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario o di OICR istituiti e/o gestiti da Società di Gestione che adottano nel proprio processo di investimento criteri ambientali, societari e di governance.

## **Come è implementata la strategia nel processo di investimento su base continuativa?**

Le strategie sopraindicate sono soggette ad un'attività di monitoraggio effettuata dagli uffici competenti della Compagnia e del Gestore Delegato durante tutta la durata degli stessi.

## **Qual è la politica per valutare le buone prassi di governance delle società oggetto?**

Gli emittenti di titoli azionari e obbligazionari societari sono valutati dalla Compagnia e/o dal Gestore Delegato sugli aspetti ambientali, sociali e di governance attraverso l'utilizzo di ESG Rating forniti da primario info-provider. In particolare, la governance viene valutata attraverso l'analisi, tra gli altri, del grado di indipendenza, di efficacia e di eterogeneità del consiglio di amministrazione, del sistema di remunerazione per gli amministratori, e della struttura proprietaria.