

**Assicurazione a protezione di mutui**  
**Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi multirischi**  
**(DIP aggiuntivo Multirischi)**



**Prodotto ProteggiMutuo Smart**

**Data ultimo aggiornamento: 23/01/2026. Il DIP Aggiuntivo Multirischi pubblicato è l'ultimo disponibile**

**Scopo**

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita) e per i prodotti assicurativi danni (DIP Danni), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

**Società**

L'impresa di assicurazione per le coperture diverse da decesso è **Intesa Sanpaolo Protezione S.p.A.** Sede Legale e la Direzione Generale è in via San Francesco d'Assisi n. 10, 10122, Torino, Italia. Telefono +39 011 5554015 (per informazioni sui contratti sottoscritti, rivolgersi al numero verde 800.124.124), sito internet: [www.intesasanpaoloprotezione.com](http://www.intesasanpaoloprotezione.com), e-mail: [servizioclienti@pec.intesasanpaoloprotezione.com](mailto:servizioclienti@pec.intesasanpaoloprotezione.com); PEC: [comunicazioni@pec.intesasanpaoloprotezione.com](mailto:comunicazioni@pec.intesasanpaoloprotezione.com). e iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00125.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, Intesa Sanpaolo Protezione dispone della seguente situazione patrimoniale: **Patrimonio netto**: 1.050,79 Mln €, **Risultato economico di periodo**: 252,33 Mln €. Con riferimento alla situazione di solvibilità, l'**Indice di solvibilità** (Solvency Ratio) è pari a: 276%. Per informazioni più approfondite sulla società consulta la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito al seguente link: <https://www.intesasanpaoloprotezione.com/dati-finanziari>.

L'impresa di assicurazione per la copertura decesso è **Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.**, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e, la Sede Legale è in via San Francesco d'Assisi n. 10, 10122, Torino, Italia. Telefono +39 011 5554015. Gli Uffici Amministrativi sono in Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano, Italia. Telefono +39 02.30511 – Fax +39 02.3051.8188 (per informazioni sui contratti sottoscritti, rivolgersi al numero verde 800.124.124), sito internet è: [www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com) PEC: [comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com](mailto:comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com) e iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066. Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, Intesa Sanpaolo Assicurazioni dispone della seguente situazione patrimoniale: **Patrimonio netto**: 4.442,35 Mln, **Risultato economico di periodo**: 628,65 Mln €. Con riferimento alla situazione di solvibilità, l'**Indice di solvibilità** (Solvency Ratio) è pari a: 250%. Per informazioni più approfondite sulla società consulta la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito al seguente link: <https://www.intesasanpaoloassicurazioni.com/it/chi-siamo/dati-finanziari/solvency-ii>

Al contratto si applica la legge italiana.

**Prodotto**



**Che cosa è assicurato?**

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita e/o nel DIP Danni.



**Che cosa NON è assicurato?**

**DECESSO DA INFORTUNIO O MALATTIA**

Intesa Sanpaolo Assicurazioni non paga alcun indennizzo se il decesso è causato da:

- ✗ dolo del/i Beneficiario/i;
- ✗ partecipazione attiva a delitti dolosi, scioperi, sommosse, tumulti popolari;
- ✗ guerra, anche non dichiarata, insurrezioni;
- ✗ contaminazione biologica e/o chimica connessa, direttamente o indirettamente, ad atti terroristici;
- ✗ trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati da accelerazioni di particelle atomiche;
- ✗ uso di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
- ✗ uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni agonistiche e nelle relative prove;
- ✗ guida di veicoli e natanti a motore senza relativa abilitazione a norma delle disposizioni in vigore;
- ✗ pratica di immersioni subaquee con sistemi di respirazione, sport aerei in genere, speleologia, arrampicata libera (free climbing), sci alpinismo, sport estremi in genere;
- ✗ malattia infettiva in fase di epidemia, in relazione alla quale sia stato dichiarato lo stato di emergenza da parte delle autorità;
- ✗ abuso di alcool e abuso di psicofarmaci;
- ✗ uso non a scopo terapeutico di stupefacenti o allucinogeni o psicofarmaci;
- ✗ uso a scopo terapeutico di stupefacenti o allucinogeni o psicofarmaci collegabile a stati di dipendenza del Cliente;
- ✗ incidenti di volo se viaggi a bordo di deltaplani o ultraleggeri o di aeromobili non autorizzati al volo o con pilota privo di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggi in qualità di membro dell'equipaggio.

**INVALIDITÀ TOTALE PERMANENTE E INABILITÀ TEMPORANEA TOTALE DA INFORTUNIO O MALATTIA**

Intesa Sanpaolo Protezione non paga alcun indennizzo se l'invalidità o l'inabilità sia causata da:

- ✗ dolo del/i Beneficiario/i;
- ✗ partecipazione attiva a delitti dolosi, scioperi, sommosse, tumulti popolari;
- ✗ guerra, anche non dichiarata, insurrezioni;
- ✗ contaminazione biologica e/o chimica connessa, direttamente o indirettamente, ad atti terroristici;
- ✗ trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati da accelerazioni di particelle atomiche;
- ✗ pratica di pugilato;
- ✗ atletica pesante;
- ✗ lotta nelle sue varie forme;
- ✗ speleologia;

**Rischi esclusi**

<b>Rischi esclusi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✗ salto dal trampolino con sci o idroscoi, sci acrobatico;</li> <li>✗ bob;</li> <li>✗ rugby;</li> <li>✗ football americano;</li> <li>✗ immersione con sistemi di respirazione;</li> <li>✗ paracadutismo o sport aerei in genere e attività di trapezista e stuntman;</li> <li>✗ abuso di alcool e abuso di psicofarmaci;</li> <li>✗ uso non a scopo terapeutico di stupefacenti, allucinogeni o psicofarmaci uso a scopo terapeutico di stupefacenti o allucinogeni o psicofarmaci collegabile a stati di dipendenza del Cliente;</li> <li>✗ guida in stato di ebbrezza o manifesta ubriachezza sotto l'influenza di sostanze stupefacenti;</li> <li>✗ partecipazione in competizioni agonistiche e nelle relative prove di veicoli o natanti, sia alla guida che come passeggero;</li> <li>✗ partecipazione del Cliente a competizioni agonistiche ippiche, calcistiche, ciclistiche e alle relative prove;</li> <li>✗ infortuni o malattie provocate da atti volontari di autolesionismo quando questo si trovi in stato di incapacità di intendere o di volere da sé stesso procurato;</li> <li>✗ interventi chirurgici o trattamenti medici non necessari, incluse le applicazioni di carattere estetico, richieste dal Cliente per motivi psicologici o personali;</li> <li>✗ incidenti di volo se l'Assicurato viaggia a bordo di deltaplani o ultraleggeri o di aeromobili non autorizzati al volo o con pilota privo di brevetto idoneo o come membro dell'equipaggio.</li> </ul> <p>Inoltre, Intesa Sanpaolo Protezione non paga alcun indennizzo se l'invalidità è causata da sindromi organiche cerebrali, schizofrenia, forme maniaco depressive o stati paranoidi.</p> <p><b>PERDITA D'IMPIEGO</b></p> <p>I pagamenti per la perdita di impiego non vengono corrisposti se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✗ aveva già ricevuto la comunicazione di licenziamento e si trovava in periodo di preavviso;</li> <li>✗ aveva già ricevuto comunicazione scritta che preannunciava la risoluzione del rapporto ai sensi dell'art. 7, legge n. 604/1966 o era comunque già a conoscenza che il suo rapporto di lavoro sarebbe stato risolto in forza di specifiche previsioni contenute in contratti o accordi collettivi di qualsiasi natura;</li> </ul> <p>Non verrà pagato alcun indennizzo al Cliente se la perdita di impiego è conseguenza di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✗ licenziamento per giusta causa o per giustificato motivo soggettivo (licenziamenti disciplinari);</li> <li>✗ licenziamento per raggiungimento dell'età pensionabile o di licenziamento intimato a lavoratori che possono fruire dei trattamenti di cui all'art. 3, comma 11, lett. b) o art. 4, comma 1, legge n. 92/2012 o di altri trattamenti comunque previsti da contratti e/o accordi collettivi in favore dei lavoratori prossimi al pensionamento;</li> <li>✗ risoluzione consensuale del rapporto di lavoro, ad eccezione dell'ipotesi in cui tale risoluzione avvenga nell'ambito della procedura di cui all'art. 7, legge n. 604/1966;</li> <li>✗ scadenza del termine apposto al contratto di lavoro;</li> <li>✗ licenziamento per mancato superamento del periodo di prova;</li> <li>✗ dimissioni diverse da quelle previste per giusta causa.</li> </ul>
-----------------------	--

## Ci sono limiti di copertura?

### decesso da infortunio o malattia

Se il Cliente non si è sottoposto a visita medica, la copertura non opera per la garanzia Decesso se l'evento morte avviene nei primi 90 giorni da quando iniziano le coperture.

Per tale garanzia, la carenza non si applica se il decesso del Cliente è conseguenza di:

- a) una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite acute, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccini generalizzati, encefalite post vaccinica
- b) shock anafilattico
- c) infortunio, intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvista, violenta ed esterna che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili e che abbiano come conseguenza il decesso, avvenuto dopo la data di decorrenza della polizza

Se il Cliente non si è sottoposto a visita medica, la copertura non opera in caso di:

### invalidità totale permanente

- per le malattie diagnosticate nei primi 90 giorni da quando iniziano le coperture

### inabilità temporanea totale

- per le malattie diagnosticate nei primi 30 giorni da quando iniziano le coperture.

### perdita di impiego

non è operante se la lettera di licenziamento o un'equivalente comunicazione ha una data antecedente o uguale al sessantesimo giorno da quando inizia la copertura.

## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a persone fisiche di età compresa tra 18 compiuti e 70 non compiuti, residenti in Italia, sottoscrittori di un mutuo erogato da Intesa Sanpaolo, che non svolgano lavori rischiosi, che siano in buona salute e che abbiano un bisogno di protezione in caso di eventi attinenti alla propria vita, salute o condizione lavorativa che possono compromettere la capacità di rimborsare il capitale o le rate del mutuo. La polizza è facoltativa e non vincolante per ottenere il mutuo o per ottenerlo a condizioni agevolate.

## Quali costi devo sostenere?

### Per le coperture prestate da Intesa Sanpaolo Assicurazioni

#### COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

I costi a carico del Richiedente espressi in percentuale del premio versato sono pari al 42,5%.

I costi gravanti sul premio sono i medesimi per tutte le persone assicurabili e non sono applicati in funzione dell'età, del sesso dell'assicurato, della durata contrattuale e/o dell'importo o del frazionamento.

#### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte delle spese di acquisizione e amministrazione percepite in media dall'intermediario è pari al 70,6%.

La provvigione percepita dall'intermediario, già compresa nel premio versato, è pari al 30%.

#### ALTRI COSTI DELLA POLIZZA

In caso di estinzione anticipata della polizza conseguente all'estinzione o alla surroga del mutuo, ciascuna Compagnia applica un costo fisso di € 10 per spese amministrative.

**Per le coperture prestate da Intesa Sanpaolo Protezione****COSTI GRAVANTI SUL PREMIO**

Su ciascun premio versato viene applicato, a titolo di spese di acquisizione e amministrazione, un costo pari al 38,2%.

I costi gravanti sul premio sono i medesimi per tutte le persone assicurabili e non sono applicati in funzione dell'età, del sesso dell'assicurato, della durata contrattuale e/o dell'importo o del frazionamento.

**COSTI DI INTERMEDIAZIONE**

La quota parte delle spese di acquisizione e amministrazione percepite in media dall'intermediario è pari a 78,5%

La provvigione percepita dall'intermediario, già compresa nel premio imponibile, è pari al 30%.

**ALTRI COSTI DELLA POLIZZA**

In caso di estinzione anticipata della polizza conseguente all'estinzione o alla surroga del mutuo, ciascuna Compagnia applica un costo fisso di € 10 per spese amministrative

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

<b>All'impresa assicuratrice All'IVASS</b>	<p>Puoi inoltrare i reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri per le sole coperture prestate da <b>Intesa Sanpaolo Protezione</b> compilando on line il modulo <a href="https://www.intesasanpaoloprotezione.com/inviare-reclamo">https://www.intesasanpaoloprotezione.com/inviare-reclamo</a>), oppure per iscritto a: Intesa Sanpaolo Protezione S.p.A. Gestione Reclami e qualità del servizio, Via San Francesco d'Assisi, 10 – 10122 Torino Fax: +39 011.093.00.15, Email: <a href="mailto:reclami@intesasanpaoloprotezione.com">reclami@intesasanpaoloprotezione.com</a>, PEC: <a href="mailto:reclami@pec.intesasanpaoloprotezione.com">reclami@pec.intesasanpaoloprotezione.com</a>.</p> <p>Puoi inoltrare eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale per la sola copertura prestata da <b>Intesa Sanpaolo Assicurazioni</b>: per iscritto a Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Gestione Reclami e Qualità del servizio, Via Melchiorre Gioia, 22 – 20124 Milano Email: <a href="mailto:ufficioreclami@intesasanpaoloassicurazioni.com">ufficioreclami@intesasanpaoloassicurazioni.com</a> PEC: <a href="mailto:ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com">ufficioreclami@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com</a> (<a href="https://www.intesasanpaoloassicurazioni.com/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo">https://www.intesasanpaoloassicurazioni.com/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo</a>)</p> <p>Le Compagnie, ciascuna per la propria competenza, devono fornire riscontro al reclamo entro il termine di 45 giorni dal ricevimento dello stesso.</p>
<b>All'IVASS</b>	<p>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: <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>

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali**

<b>Arbitro Assicurativo</b>	<p>Presentando ricorso:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (<a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a>) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.</li> </ul>
<b>Mediazione</b>	<p>Con l'assistenza necessaria di un avvocato, l'Assicurato può interpellare un Organismo di Mediazione da scegliere tra quelli elencati nell'apposito registro tenuto presso il Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98) per raggiungere un accordo tra le parti.</p> <p>Il tentativo di mediazione costituisce la condizione per poter procedere con una causa civile.</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa. La negoziazione assistita è facoltativa e non costituisce condizione per poter procedere con una causa civile.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>In caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, qualora insorgano eventuali controversie sulla natura o sulle conseguenze della morte, dell'infortunio, o della malattia oppure sul grado di invalidità totale permanente gli aventi diritto hanno la facoltà di rivolgersi a Intesa Sanpaolo Protezione per demandare la decisione della controversia a un Collegio di tre medici. L'incarico deve essere conferito per iscritto dalle parti con indicazione dei termini della controversia.</p> <p>I medici del Collegio sono nominati uno per parte e il terzo, che deve essere scelto tra i consulenti medici legali, di comune accordo o, in caso di disaccordo, dal Presidente del Consiglio dell'Ordine dei Medici della città ove ha sede l'istituto di medicina legale più vicina alla residenza di chi è assicurato, luogo dove si riunirà il Collegio stesso. Ciascuna delle Parti sostiene le proprie spese e remunerà il medico da essa designato, contribuendo per la metà delle spese e competenze per il terzo medico. È data facoltà al Collegio Medico di rinviare, ove ne riscontri l'opportunità, l'accertamento definitivo dell'invalidità totale permanente a epoca da definirsi dal Collegio. Le decisioni del Collegio Medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge, e sono vincolanti per le Parti, anche se uno dei medici rifiuta di firmare il relativo verbale.</p> <p>Le richieste di mediazione o di arbitrato possono essere inviate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nel caso di controversie sulla natura o sulle conseguenze della morte a: Intesa Sanpaolo Assicurazioni Ufficio Legale e Societario, Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 – Milano oppure all'indirizzo <a href="mailto:intesasanpaoloassicurazioni@legalmail.com">intesasanpaoloassicurazioni@legalmail.com</a> oppure al numero di fax 02.30.51.8173</li> <li>• nel caso di controversie sulla natura o sulle conseguenze dell'infortunio o della malattia oppure sul grado di invalidità totale permanente a: Intesa Sanpaolo Protezione S.p.A. Ufficio Gestione Sinistri Complessi, Via Melchiorre Gioia, 22 – 20124 – Milano, oppure all'indirizzo e-mail: <a href="mailto:comunicazioni@pec.intesasanpaoloprotezione.com">comunicazioni@pec.intesasanpaoloprotezione.com</a> oppure al numero di fax +39 011.093.10.62.</li> </ul> <p>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: <a href="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">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</a>).</p>

**REGIME FISCALE**

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>I premi delle prestazioni Decesso da infortunio o da malattia e Invalidità totale permanente sono detraibili nella misura e con le modalità previste dalla normativa di riferimento tempo per tempo vigente. Le somme erogate da Intesa Sanpaolo Assicurazioni in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.</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. OSSIA, POTRAI CONSULTARE E GESTIRE IL TUO PROFILO PERSONALE LE TUE POLIZZE ASSICURATIVE E LA RELATIVA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE, LO STATO DEI PAGAMENTI DEI PREMI E LE EVENTUALI SCADENZE, LE COMUNICAZIONI IN FORMATO DIGITALE INERENTI ALLE TUE POLIZZE E INVIARE LA RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DI UN SINISTRO E SEGUIRNE LO STATO DI AVANZAMENTO.**