



## Scopo

Il presente Documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

**Nome del prodotto:** Prospettiva Sostenibile (Cod. EP104)

**Impresa di Assicurazione:** Intesa Sanpaolo Life dac (Compagnia)

**Contatti:** Sito internet: [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie)

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde 02.30.30.00.00

**Autorità di Vigilanza:** Central Bank of Ireland

**Data di produzione del presente Documento contenente le informazioni chiave:** 20 novembre 2021

**Segnalazione:** si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Prospettiva Sostenibile è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico e a vita intera, con possibilità di attivare un piano di premi ricorrenti mensili o il Decumulo finanziario (piano di riscatti programmati).

**Obiettivo:** il prodotto consente al Cliente, secondo le modalità e i limiti stabiliti contrattualmente, di combinare tra loro diverse opzioni di investimento rappresentate dai Fondi Interni disponibili. I Fondi Interni ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia la cui gestione finanziaria è affidata ad una società del Gruppo Intesa Sanpaolo, in cui vengono investiti i premi corrisposti dal Cliente e convertiti in quote dei Fondi stessi. I Fondi Interni collegati al prodotto, a seconda delle attività finanziarie in cui investe le proprie attività e dello stile gestionale, sono distinti in tre categorie: flessibili, a benchmark e protetto (meccanismo di protezione del valore della quota). I Fondi Interni sono distinti in tre Aree: Area ESG, Area Tematica e Area Tattica. Il rendimento del prodotto dipende quindi dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni in cui il premio è investito.

Il valore unitario delle quote moltiplicato per il numero delle quote detenute per ciascun Fondo dal Cliente determina il controvalore totale delle quote dei Fondi interni collegati al contratto.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto offre al Cliente, che presenta esigenze assicurative, un capitale da destinare ai beneficiari in caso di decesso oppure di ottenere un capitale in caso di richiesta di riscatto totale o parziale.

Il tipo di Cliente a cui è rivolto il prodotto Prospettiva Sostenibile varia a seconda delle opzioni di investimento selezionate.

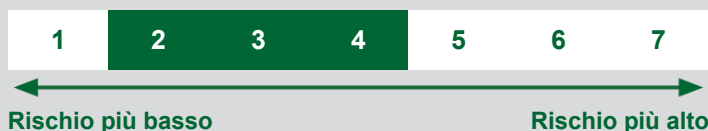
Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie).

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'Assicurato con età inferiore a 80 anni e purchè non siano trascorsi più di 7 anni dalla data di efficacia, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al maggior valore tra le quote dei fondi collegati al contratto aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso e la somma dei premi versati al netto delle operazioni di riscatto parziale e decumulo finanziario. In caso di decesso dell'Assicurato con età superiore a 80 anni, indipendentemente dal momento della stipula del contratto, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al valore delle quote dei fondi collegati al contratto, aumentato di una percentuale pari allo 0,1%. Il costo annuale della copertura caso morte è pari allo 0,25% del controvalore della polizza ed è incluso nella commissione annua di gestione di spettanza di Intesa Sanpaolo Life dac. Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Il contratto non ha una scadenza predefinita e dura per tutta la vita dell'Assicurato.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti dei mercati finanziari o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Questo prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui grado di rischio varia da un livello che va da 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa" ad un livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media". Per l'investimento nei Fondi Interni non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei costi pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'investimento. Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento. Il rischio e il rendimento

dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione **"Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"**

**Scenari di Performance:** Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte. La performance del prodotto nel suo complesso è collegata all'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni. Pertanto, il Contratto comporta rischi finanziari per il Cliente riconducibili all'andamento del valore di dette quote.

Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito [www.intesasanpaololife.it](http://www.intesasanpaololife.it).

## Cosa accade se Intesa Sanpaolo Life dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato di indennizzo dei Clienti.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti.

Gli importi riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi valori si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 Euro. I valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

**Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo**

Investimento: 10.000 Euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
<b>Costi totali</b>	<b>da € 379,51 a € 474,06</b>	<b>da € 723,95 a € 1.137,26</b>	<b>da € 1.294,91 a € 2.146,03</b>
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 3,80% a 4,74%	da 1,73% a 2,66%	da 1,73% a 2,66%

Il distributore che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

### Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	-	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,73% a 2,66%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento. Comprende il costo di distribuzione del prodotto ed il costo per il rischio biometrico (rischio mortalità pari a 0,25% su base annua).

La misura dei costi di uscita applicati nel caso di disinvestimento anticipato, prima che sia trascorso il periodo di detenzione raccomandato, dipende dall'anno in cui è effettuato il riscatto. Tali costi sono applicati anche in caso di versamento aggiuntivo.

I costi per il Cliente variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta.

Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito [www.intesasanpaololife.it](http://www.intesasanpaololife.it).

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato:** 7 anni. Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è determinato a partire dalle caratteristiche finanziarie delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti che prevedono un proprio e specifico periodo di detenzione raccomandato. Si evidenzia, quindi, che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento.

Fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di ricezione della Lettera di Conferma polizza, il riscatto comunque è possibile trascorso almeno 1 anno dalla data di efficacia del contratto (periodo di detenzione minimo richiesto), inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto all'importo riscattato sono applicate penali per l'uscita anticipata come descritto di seguito in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni premio:

Anni interamente trascorsi	Costo di riscatto
Meno di un anno (*)	2,50%
1	2,00%
2	1,50%
3 o più	0,00%

(\*) Si applica solo ai versamenti aggiuntivi.

L'impatto di tale costo sull'investimento è compreso nei valori rappresentati nella Tabella 1 "Andamento dei costi nel tempo" e nella Tabella 2 "Composizione dei costi" contenute nella sezione "Quali sono i costi?".

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o la condotta della Compagnia possono essere inoltrati per iscritto a:

**Intesa Sanpaolo Life dac Ufficio reclami**

**1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC**

**Dublin D01 K8F1,**

**Ireland**

**e-mail: [reclami.intesasanpaololife@pec.it](mailto:reclami.intesasanpaololife@pec.it) - fax +353 1.6617727**

**web : <http://www.intesasanpaololife.ie/it/reclami>**

La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta dell'intermediario che fornisce consulenza o vende il prodotto. Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda al DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) del prodotto.

## Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del modulo di proposta al Cliente saranno consegnati il DIP aggiuntivo IBIP e le Condizioni di Assicurazione del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento, ai quali si rimanda per tutte le ulteriori informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto. Tali documenti sono disponibili sul sito [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie).

Inoltre è possibile consultare sul sito [www.intesasanpaololife.ie](http://www.intesasanpaololife.ie) i futuri aggiornamenti del presente Documento e dei Documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione di investimento sottostante, nonché: i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote.