



Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento Profilo Plus 2020 (codice TO) abbinata al prodotto Prospettiva Sostenibile (codice EP104) ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: 08 aprile 2023

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il fondo ha l'obiettivo di fornire una crescita nel tempo del capitale investito cercando di conseguire un rendimento superiore a quello del parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento costituito da un indice o un insieme di indici comparabile, in termini di composizione e di livello di rischio, agli obiettivi di investimento della gestione di un fondo. All'indice, in quanto teorico, non vengono applicati costi. Il fondo investe in modo dinamico principalmente o anche in via esclusiva in OICR (ossia OICR e SICAV) di tipo monetario, obbligazionario e azionario sia dell'area euro che dei mercati internazionali. Può inoltre investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. L'investimento in strumenti di natura azionaria varia da un minimo del 35% ad un massimo del 75%. L'investimento in OICR di natura azionaria può avvenire anche in via esclusiva tramite OICR Monomanger. L'investimento azionario in strumenti non denominati in euro è esposto al rischio di cambio. E' inoltre consentita una esposizione massima attesa diretta o tramite OICR, in strumenti con rating creditizio inferiore a BB di S&P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 10% del valore del fondo interno. Nella selezione degli strumenti appartenenti all' Asset Class Azionaria ed Obbligazionaria Societaria, il fondo interno si caratterizza per la selezione, ove possibile, di OICR che oltre alle informazioni di natura fondamentale considerano anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - ESG) o di OICR istituiti e/o gestiti da Società di Gestione che adottano nel proprio processo di investimento criteri ESG. Gli indici che compongono il benchmark sono:

| Indici che compongono il benchmark | Peso Percentuale |
|--|------------------|
| Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR | 10% |
| JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR | 20% |
| Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU | 15% |
| MSCI All Country World Index Total Return in Euro* | 55% |

(*) Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuare copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: Profilo Plus 2020 si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità moderata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 7 anni, coerente al livello medio basso di rischio assunto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione sia mantenuta 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 dell'opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è classificata al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Per l'investimento in Profilo Plus 2020 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.

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 possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| | | |
|--|---|---|
| Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni ⁽¹⁾ Esempio di investimento: € 10.000 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|---|---|

Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato

| | | | |
|--------------------|---|-----------------|-----------------|
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.190 | € 3.190 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -58,13% | -15,07% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.290 | € 8.710 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -17,11% | -1,95% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.220 | € 14.220 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,25% | 5,16% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 12.180 | € 15.380 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 21,81% | 6,35% |

Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾

| | | | |
|--------------------------|---|-----------------|-----------------|
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | € 10.690 | € 14.570 |
|--------------------------|---|-----------------|-----------------|

⁽¹⁾ Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

⁽²⁾ Si ipotizza che l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso dell'Assicurato è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non è in grado di pagare.

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2019.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2018.

Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:

<https://docs.fairmat.com/intesasanpaololife/info/EP104-TQ>

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato, potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

— Nel primo anno recupero dell'importo investito rendimento annuo dello 0%. Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato

— 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|---------------------------------|---|---|
| Costi totali | € 431 | € 1.846 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,3% | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni |
|--|--|
| Costi di ingresso | 0,0% |
| Costi di uscita | N/A |
| Costi correnti registrati ogni anno | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 2,3% |
| Costi di transazione | 0,0% |

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

| | | |
|--|---|------|
| Commissioni di performance [e carried interest] | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0,0% |
|--|---|------|

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.