Documento de datos fundamentales

TOP 10 - Capital Activo Moderado_n°2_ 11/2021

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: TOP 10 - Capital Activo Moderado (Cód. ES201 - A012)
Compañía de Seguros: Intesa Sanpaolo Life dac (Compañía)
Contactos: Sitio Web: www.intesasanpaololife.ie
Atención al Cliente 800.906.982
Autoridad supervisora de seguros: Central Bank of Ireland

Fecha de revisión del documento: **20 noviembre 2021**

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender

¿Qué es este producto?

Tipo: Intesa Sanpaolo Life TOP 10 es una póliza de seguro unit-linked (vinculada a fondos de inversión vinculados) con prima periódica, que confiere al Tomador la opción de abonar primas adicionales. El Tomador opta por pagar una prima periódica por un importe mínimo de 600 Euros y un máximo de 12.000 Euros anualmente durante un periodo de 10 años.
El Tomador puede pagar la prima anualmente, trimestralmente o mensualmente.

Objectivos: Las prestaciones previstas por el contrato están relacionadas con el valor de las participaciones de cada fondo vinculado en el que se encuentran invertidas las aportaciones realizadas por el Tomador. Los fondos con los que puede relacionarse el contrato son 6 fondos vinculados con distintos perfiles de riesgo: Perfil Conservador, Perfil Moderado, Perfil Dinámico, Capital Activo Conservador, Capital Activo Moderado y Capital Activo Dinámico. Los fondos se componen de un conjunto de actividades financieras en las cuales se invierten las primas pagadas por los Tomadores con arreglo a lo estipulado en el contrato de seguro de vida a lo cual estos fondos están vinculados. Cada uno de los fondos constituye un activo independiente del resto de las actividades de la Compañía. El valor de los activos de cada fondo se divide en participaciones, cada una de ellas con el mismo valor y con los mismos derechos. El rendimiento del producto depende de las opciones de inversión del producto elegidas (valor unitario de los Fondos vinculados) por el Cliente. Por consiguiente, el contrato implica riesgos financieros para el Tomador y depende de la tendencia del valor unitario.

Inversor minorista al que va dirigido: Capital Activo Moderado está dirigido a un Cliente con un nivel de conocimientos teóricos y experiencia financiera minima con una capacidad moderada de soportar pérdidas financieras y que tiene como objetivo obtener un crecimiento del capital invertido en un periodo de mantenimiento de al menos 10 años consistente con un nivel medio-bajo de riesgo asumido.

Prestaciones de seguro y costes: En el supuesto de fallecimiento del Asegurado, la Compañía se compromete a abonar un capital a los Beneficiarios designados por el Tomador.
La bonificación en el supuesto de fallecimiento ascenderá a un importe equivalente a la primera anualidad de prima periódica siempre que el Tomador haya abonado todas las primas periódicas previstas por el plan hasta el momento del fallecimiento del Asegurado.
La prestación adicional en el supuesto de fallecimiento sería una cantidad equivalente al 0,16% del patrimonio del fondo, abonada con una parte de los gastos de gestión. La bonificación adicional equivale a la primera prima anual pagada.

El contrato no tiene una fecha de vencimiento predefinida y tiene una duración de vida del Asegurado.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo

1	2	**3**	4	5	6	7

Riesgo más bajo ← → Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá la opción de inversión durante 10 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que no pueda salir anticipadamente.

En la tabla anterior se indica la clase de riesgo en la que se incluye el indicador resumido de riesgo (IRR) sobre la opción de inversión presente en el producto. El IRR es una guía del nivel de riesgo de esta opción de inversión comparado con otros productos. Muestra las probabilidades de que la opción de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo»; esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media-baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable». El producto TOP 10 se considera ilíquido teniendo en cuenta las penalizaciones de salida que se podrían aplicar en el supuesto de rescate anticipado. Este producto no incluye ninguna protección sobre la evolución futura de los mercados y por lo tanto podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si la Compañía en caso de insolvencia no puede pagar el monto adeudado, el Cliente puede sufrir la pérdida total o parcial de la inversión.El producto ofrece la opción de rescatar el Contrato; para obtener más detalles, consulte la sección “¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?”.

Escenarios de rentabilidad: Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, para cada opción de inversión, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 1.000 Euros cada año. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagar-le. Las cifras presentadas incluyen todos los costes de la opción de inversión propiamente dichos, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su mediador o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación personal fiscal, que también podría afectar a la cantidad que percibiría.

Inversión: 1.000 Euros cada año **Prima de seguro: no prevista**		**1 año**	**5 años**	**10 años Período de mantenimiento recomendado**
Escenario de sobrevivencia (1)				
Escenario de tensión	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 643,43**	**€ 4.385,00**	**€ 8.607,14**
	Rendimiento medio cada año	-35,66 %	-4,34 %	-2,75 %
Escenario desfavorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 894,52**	**€ 4.874,12**	**€ 10.132,79**
	Rendimiento medio cada año	-10,55 %	-0,85 %	0,24%
Escenario moderado	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 953,74**	**€ 5.188,52**	**€ 10.940,48**
	Rendimiento medio cada año	-4,63 %	1,24%	1,63%
Escenario favorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 1.009,97**	**€ 5.525,51**	**€ 11.838,66**
	Rendimiento medio cada año	1,00%	3,35%	3,05%
Importe invertido acumulado		**€ 1.000,00**	**€ 5.000,00**	**€ 10.000,00**
Escenario Fallecimiento (1)				
Evento asegurado	**Lo que podrían percibir sus beneficiarios después de gastos**	**€ 2.003,94**	**€ 6.208,52**	**€ 11.960,48**

(1) Suponemos que la edad del asegurado en la fecha del inicio del contrato es 50 años.

¿Qué pasa si Intesa Sanpaolo Life dac no puede pagar?

En caso de insolvencia de la Compañía, el crédito resultante del contrato, neto de los gastos necesarios para el proceso de liquidación, será satisfecho por vía preferente con los activos destinados para cubrir las obligaciones y, si esto no fuera suficiente, con el resto del patrimonio de la Compañía en concurso con los otros acreedores de la misma. No está previsto ningún sistema de garantía público o privado para compensaciones a clientes.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos y corrientes.
Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres períodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 1.000 Euros por cada año. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Cuadro 1 Costes a lo largo del tiempo

Inversión: 1.000 Euros cada año Escenarios	**Con salida después de 1 año**	**Con salida después de 5 años**	**Con salida al final del 10º año**
Costes totales	**€ 88,48**	**€ 431,08**	**€ 1.405,72**
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (RIY)	8,91%	2,86%	2,45%

El distribuidor que vende este producto o brinda asesoramiento sobre el mismo puede cobrar otros costes, en cuyo caso deberá informar sobre estos costes y sobre el impacto de todos los costes en la inversión a lo largo del tiempo

Cuadro 2 Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año			
Costes únicos	**Costes de entrada**	0,12%	El impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0,03%	El impacto de los costes de salida de su inversión a vencimiento.
Costes corrientes	**Costes de operación de la cartera**	-	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto
	Otros costes corrientes	2,30%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones. Incluye el costo de distribución del producto y el costo del riesgo biométrico (riesgo de mortalidad igual al 0,16% anual).

Los costes pueden variar según la opción de inversión elegida por el Cliente.

¿ Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 10 años. Este periodo es representativo del tiempo predeterminado para la opción de inversión teniendo en cuenta diferentes opciones de inversión. El período de mantenimiento recomendado de este producto podría diferir de aquel obtenido para cada una de las opciones de inversión, ya que éste último se calcularía asumiendo que la opción se ha adquirido separadamente.
Sin perjuicio del derecho de resolución voluntaria dentro de los treinta días siguientes a la fecha de recepción de la comunicación de confirmación de póliza, se permite el rescate total a partir de 12 meses desde la activación de la póliza, a través del mediador o directamente con la Compañía. En el supuesto de rescate, se aplicaría una penalización de salida sobre el importe detallado a continuación:

Meses completos transcurridos	Gastos de rescate
12	5,00%
24	4,00%
36	3,00%
48 o más	0,00%

El impacto de dicha penalización se incluye en el cuadro 1 “Costes a lo largo del tiempo” y en el cuadro 2 “Composición de los costes” en la sección “¿Cuáles son los costes?”

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación acerca del producto o del comportamiento de la compañía, puede dirigirse a:
Intesa Sanpaolo Life dac Complaints Management Department
1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1
Ireland
e-mail: reclamaciones@intesasanpaololife.es
La Compañía comunicará todas las posibles reclamaciones sobre el comportamiento al mediador que ofrece consejos o vende el producto.
Para más información acerca de reclamaciones dirigidas a una autoridad supervisora y/o información sobre un sistema alternativo de resolución de disputas consulte la documentación contractual del producto.

Otros datos de interés

Antes de firmar el contrato y según lo dispuesto por la ley, al Cliente se le suministrará la documentación contractual. **Para toda la información detallada sobre las características del producto y condiciones contractuales no incluidas en este documento consulte, por favor, la documentación contractual.**
La documentación pre-contractual y contractual, la declaración anual de fondos vinculados, valores unitarios, los Documentos de Datos fundamentales relativos a todos los fondos vinculados y las actualizaciones de este documento se encuentran en www.intesasanpaololife.ie.

Documento de datos fundamentales

TOP 10 - Perfil Conservador_n°2_ 11/2021

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: TOP 10 - Perfil Conservador (Cód. ES201 - A004)
Compañía de Seguros: Intesa Sanpaolo Life dac (Compañía)
Contactos: Sitio Web: www.intesasanpaololife.ie
Atención al Cliente 800.906.982
Autoridad supervisora de seguros: Central Bank of Ireland

Fecha de revisión del documento: **20 noviembre 2021**

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender

¿Qué es este producto?

Tipo: Intesa Sanpaolo Life TOP 10 es una póliza de seguro unit-linked (vinculada a fondos de inversión vinculados) con prima periódica, que confiere al Tomador la opción de abonar primas adicionales. El Tomador opta por pagar una prima periódica por un importe mínimo de 600 Euros y un máximo de 12.000 Euros anualmente durante un periodo de 10 años.
El Tomador puede pagar la prima anualmente, trimestralmente o mensualmente

Objectivos: Las prestaciones previstas por el contrato están relacionadas con el valor de las participaciones de cada fondo vinculado en el que se encuentran invertidas las aportaciones realizadas por el Tomador. Los fondos con los que puede relacionarse el contrato son 6 fondos vinculados con distintos perfiles de riesgo: Perfil Conservador, Perfil Moderado, Perfil Dinámico, Capital Activo Conservador, Capital Activo Moderado y Capital Activo Dinámico. Los fondos se componen de un conjunto de actividades financieras en las cuales se invierten las primas pagadas por los Tomadores con arreglo a lo estipulado en el contrato de seguro de vida a lo cual estos fondos están vinculados. Cada uno de los fondos constituye un activo independiente del resto de las actividades de la Compañía. El valor de los activos de cada fondo se divide en participaciones, cada una de ellas con el mismo valor y con los mismos derechos. El rendimiento del producto depende de las opciones de inversión del producto elegidas (valor unitario de los Fondos vinculados) por el Cliente. Por consiguiente, el contrato implica riesgos financieros para el Tomador y depende de la tendencia del valor unitario.

Inversor minorista al que va dirigido: Perfil Conservador está dirigido a un Cliente con un nivel de conocimientos teóricos y experiencia financiera minima con una capacidad contenida de soportar pérdidas financieras y que tiene como objetivo obtener un crecimiento del capital invertido en un periodo de mantenimiento de al menos 10 años consistente con un nivel bajo de riesgo asumido.

Prestaciones de seguro y costes: En el supuesto de fallecimiento del Asegurado, la Compañía se compromete a abonar un capital a los Beneficiarios designados por el Tomador.
La bonificación en el supuesto de fallecimiento ascenderá a un importe equivalente a la primera anualidad de prima periódica siempre que el Tomador haya abonado todas las primas periódicas previstas por el plan hasta el momento del fallecimiento del Asegurado.
La prestación adicional en el supuesto de fallecimiento sería una cantidad equivalente al 0,16% del patrimonio del fondo, abonada con una parte de los gastos de gestión. La bonificación adicional equivale a la primera prima anual pagada.

El contrato no tiene una fecha de vencimiento predefinida y tiene una duración de vida del Asegurado.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo

1	**2**	3	4	5	6	7

Riesgo más bajo ← → Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá la opción de inversión durante 10 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que no pueda salir anticipadamente.

En la tabla anterior se indica la clase de riesgo en la que se incluye el indicador resumido de riesgo (IRR) sobre la opción de inversión presente en el producto. El IRR es una guía del nivel de riesgo de esta opción de inversión comparado con otros productos. Muestra las probabilidades de que la opción de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa «un riesgo bajo»; esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable». El producto TOP 10 se considera ilíquido teniendo en cuenta las penalizaciones de salida que se podrían aplicar en el supuesto de rescate anticipado. Este producto no incluye ninguna protección sobre la evolución futura de los mercados y por lo tanto podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si la Compañía en caso de insolvencia no puede pagar el monto adeudado, el Cliente puede sufrir la pérdida total o parcial de la inversión.El producto ofrece la opción de rescatar el Contrato; para obtener más detalles, consulte la sección “¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?”.

Escenarios de rentabilidad: Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, para cada opción de inversión, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 1.000 Euros cada año. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagar-le. Las cifras presentadas incluyen todos los costes de la opción de inversión propiamente dichos, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su mediador o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación personal fiscal, que también podría afectar a la cantidad que percibiría.

Inversión: 1.000 Euros cada año **Prima de seguro: no prevista**		**1 año**	**5 años**	**10 años Período de mantenimiento recomendado**
Escenario de sobrevivencia (1)				
Escenario de tensión	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 693,07**	**€ 4.682,54**	**€ 9.343,69**
	Rendimiento medio cada año	-30,69 %	-2,18 %	-1,24 %
Escenario desfavorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 901,64**	**€ 4.749,66**	**€ 9.522,75**
	Rendimiento medio cada año	-9,84 %	-1,71 %	-0,89 %
Escenario moderado	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 938,18**	**€ 4.931,23**	**€ 9.961,61**
	Rendimiento medio cada año	-6,18 %	-0,46 %	-0,07 %
Escenario favorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 968,33**	**€ 5.114,73**	**€ 10.423,02**
	Rendimiento medio cada año	-3,17 %	0,76%	0,75%
Importe invertido acumulado		**€ 1.000,00**	**€ 5.000,00**	**€ 10.000,00**
Escenario Fallecimiento (1)				
Evento asegurado	**Lo que podrían percibir sus beneficiarios después de gastos**	**€ 1.987,56**	**€ 5.951,23**	**€ 10.981,61**

(1) Suponemos que la edad del asegurado en la fecha del inicio del contrato es 50 años.

¿Qué pasa si Intesa Sanpaolo Life dac no puede pagar?

En caso de insolvencia de la Compañía, el crédito resultante del contrato, neto de los gastos necesarios para el proceso de liquidación, será satisfecho por vía preferente con los activos destinados para cubrir las obligaciones y, si esto no fuera suficiente, con el resto del patrimonio de la Compañía en concurso con los otros acreedores de la misma. No está previsto ningún sistema de garantía público o privado para compensaciones a clientes.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos y corrientes.
Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres períodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 1.000 Euros por cada año. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Cuadro 1 Costes a lo largo del tiempo

Inversión: 1.000 Euros cada año Escenarios	**Con salida después de 1 año**	**Con salida después de 5 años**	**Con salida al final del 10º año**
Costes totales	**€ 82,56**	**€ 346,58**	**€ 1.056,63**
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (RIY)	8,29%	2,34%	1,93%

El distribuidor que vende este producto o brinda asesoramiento sobre el mismo puede cobrar otros costes, en cuyo caso deberá informar sobre estos costes y sobre el impacto de todos los costes en la inversión a lo largo del tiempo

Cuadro 2 Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año			
Costes únicos	**Costes de entrada**	0,11%	El impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0,04%	El impacto de los costes de salida de su inversión a vencimiento.
Costes corrientes	**Costes de operación de la cartera**	-	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto
	Otros costes corrientes	1,78%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones. Incluye el costo de distribución del producto y el costo del riesgo biométrico (riesgo de mortalidad igual al 0,16% anual).

Los costes pueden variar según la opción de inversión elegida por el Cliente.

¿ Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 10 años. Este periodo es representativo del tiempo predeterminado para la opción de inversión teniendo en cuenta diferentes opciones de inversión. El período de mantenimiento recomendado de este producto podría diferir de aquel obtenido para cada una de las opciones de inversión, ya que éste último se calcularía asumiendo que la opción se ha adquirido separadamente.
Sin perjuicio del derecho de resolución voluntaria dentro de los treinta días siguientes a la fecha de recepción de la comunicación de confirmación de póliza, se permite el rescate total a partir de 12 meses desde la activación de la póliza, a través del mediador o directamente con la Compañía. En el supuesto de rescate, se aplicaría una penalización de salida sobre el importe detallado a continuación:

Meses completos transcurridos	Gastos de rescate
12	5,00%
24	4,00%
36	3,00%
48 o más	0,00%

El impacto de dicha penalización se incluye en el cuadro 1 “Costes a lo largo del tiempo” y en el cuadro 2 “Composición de los costes” en la sección “¿Cuáles son los costes?”

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación acerca del producto o del comportamiento de la compañía, puede dirigirse a:
Intesa Sanpaolo Life dac Complaints Management Department
1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1
Ireland
e-mail: reclamaciones@intesasanpaololife.es
La Compañía comunicará todas las posibles reclamaciones sobre el comportamiento al mediador que ofrece consejos o vende el producto.
Para más información acerca de reclamaciones dirigidas a una autoridad supervisora y/o información sobre un sistema alternativo de resolución de disputas consulte la documentación contractual del producto.

Otros datos de interés

Antes de firmar el contrato y según lo dispuesto por la ley, al Cliente se le suministrará la documentación contractual. **Para toda la información detallada sobre las características del producto y condiciones contractuales no incluidas en este documento consulte, por favor, la documentación contractual.**
La documentación pre-contractual y contractual, la declaración anual de fondos vinculados, valores unitarios, los Documentos de Datos fundamentales relativos a todos los fondos vinculados y las actualizaciones de este documento se encuentran en www.intesasanpaololife.ie.

Documento de datos fundamentales

TOP 10 - Perfil Moderado_n°2_ 11/2021

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: TOP 10 - Perfil Moderado (Cód. ES201 - A005)
Compañía de Seguros: Intesa Sanpaolo Life dac (Compañía)
Contactos: Sitio Web: www.intesasanpaololife.ie
Atención al Cliente 800.906.982
Autoridad supervisora de seguros: Central Bank of Ireland

Fecha de revisión del documento: **20 noviembre 2021**

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender

¿Qué es este producto?

Tipo: Intesa Sanpaolo Life TOP 10 es una póliza de seguro unit-linked (vinculada a fondos de inversión vinculados) con prima periódica, que confiere al Tomador la opción de abonar primas adicionales. El Tomador opta por pagar una prima periódica por un importe mínimo de 600 Euros y un máximo de 12.000 Euros anualmente durante un periodo de 10 años.
El Tomador puede pagar la prima anualmente, trimestralmente o mensualmente.

Objectivos: Las prestaciones previstas por el contrato están relacionadas con el valor de las participaciones de cada fondo vinculado en el que se encuentran invertidas las aportaciones realizadas por el Tomador. Los fondos con los que puede relacionarse el contrato son 6 fondos vinculados con distintos perfiles de riesgo: Perfil Conservador, Perfil Moderado, Perfil Dinámico, Capital Activo Conservador, Capital Activo Moderado y Capital Activo Dinámico. Los fondos se componen de un conjunto de actividades financieras en las cuales se invierten las primas pagadas por los Tomadores con arreglo a lo estipulado en el contrato de seguro de vida a lo cual estos fondos están vinculados. Cada uno de los fondos constituye un activo independiente del resto de las actividades de la Compañía. El valor de los activos de cada fondo se divide en participaciones, cada una de ellas con el mismo valor y con los mismos derechos. El rendimiento del producto depende de las opciones de inversión del producto elegidas (valor unitario de los Fondos vinculados) por el Cliente. Por consiguiente, el contrato implica riesgos financieros para el Tomador y depende de la tendencia del valor unitario.

Inversor minorista al que va dirigido: Perfil Moderado está dirigido a un Cliente con un nivel de conocimientos teóricos y experiencia financiera minima con una capacidad contenida de soportar pérdidas financieras y que tiene como objetivo obtener un crecimiento del capital invertido en un periodo de mantenimiento de al menos 10 años consistente con un nivel bajo de riesgo asumido.

Prestaciones de seguro y costes: En el supuesto de fallecimiento del Asegurado, la Compañía se compromete a abonar un capital a los Beneficiarios designados por el Tomador.
La bonificación en el supuesto de fallecimiento ascenderá a un importe equivalente a la primera anualidad de prima periódica siempre que el Tomador haya abonado todas las primas periódicas previstas por el plan hasta el momento del fallecimiento del Asegurado.
La prestación adicional en el supuesto de fallecimiento sería una cantidad equivalente al 0,16% del patrimonio del fondo, abonada con una parte de los gastos de gestión. La bonificación adicional equivale a la primera prima anual pagada.

El contrato no tiene una fecha de vencimiento predefinida y tiene una duración de vida del Asegurado.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo

1	**2**	3	4	5	6	7

Riesgo más bajo ← → Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá la opción de inversión durante 10 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que no pueda salir anticipadamente.

En la tabla anterior se indica la clase de riesgo en la que se incluye el indicador resumido de riesgo (IRR) sobre la opción de inversión presente en el producto. El IRR es una guía del nivel de riesgo de esta opción de inversión comparado con otros productos. Muestra las probabilidades de que la opción de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa «un riesgo bajo»; esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable». El producto TOP 10 se considera ilíquido teniendo en cuenta las penalizaciones de salida que se podrían aplicar en el supuesto de rescate anticipado. Este producto no incluye ninguna protección sobre la evolución futura de los mercados y por lo tanto podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si la Compañía en caso de insolvencia no puede pagar el monto adeudado, el Cliente puede sufrir la pérdida total o parcial de la inversión.El producto ofrece la opción de rescatar el Contrato; para obtener más detalles, consulte la sección “¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?”.

Escenarios de rentabilidad: Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, para cada opción de inversión, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 1.000 Euros cada año. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagar-le. Las cifras presentadas incluyen todos los costes de la opción de inversión propiamente dichos, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su mediador o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación personal fiscal, que también podría afectar a la cantidad que percibiría.

Inversión: 1.000 Euros cada año **Prima de seguro: no prevista**		**1 año**	**5 años**	**10 años Período de mantenimiento recomendado**
Escenario de sobrevivencia (1)				
Escenario de tensión	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 578,47**	**€ 4.525,86**	**€ 8.957,83**
	Rendimiento medio cada año	-42,15 %	-3,30 %	-2,01 %
Escenario desfavorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 894,19**	**€ 4.867,80**	**€ 10.109,91**
	Rendimiento medio cada año	-10,58 %	-0,89 %	0,20%
Escenario moderado	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 954,67**	**€ 5.183,27**	**€ 10.915,75**
	Rendimiento medio cada año	-4,53 %	1,20%	1,59%
Escenario favorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 1.007,66**	**€ 5.516,11**	**€ 11.805,76**
	Rendimiento medio cada año	0,77%	3,29%	3,00%
Importe invertido acumulado		**€ 1.000,00**	**€ 5.000,00**	**€ 10.000,00**
Escenario Fallecimiento (1)				
Evento asegurado	**Lo que podrían percibir sus beneficiarios después de gastos**	**€ 2.004,92**	**€ 6.203,27**	**€ 11.935,75**

(1) Suponemos que la edad del asegurado en la fecha del inicio del contrato es 50 años.

¿Qué pasa si Intesa Sanpaolo Life dac no puede pagar?

En caso de insolvencia de la Compañía, el crédito resultante del contrato, neto de los gastos necesarios para el proceso de liquidación, será satisfecho por vía preferente con los activos destinados para cubrir las obligaciones y, si esto no fuera suficiente, con el resto del patrimonio de la Compañía en concurso con los otros acreedores de la misma. No está previsto ningún sistema de garantía público o privado para compensaciones a clientes.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos y corrientes.
Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres períodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 1.000 Euros por cada año. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Cuadro 1 Costes a lo largo del tiempo

Inversión: 1.000 Euros cada año Escenarios	**Con salida después de 1 año**	**Con salida después de 5 años**	**Con salida al final del 10º año**
Costes totales	**€ 86,11**	**€ 393,83**	**€ 1.263,27**
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (RIY)	8,68%	2,61%	2,21%

El distribuidor que vende este producto o brinda asesoramiento sobre el mismo puede cobrar otros costes, en cuyo caso deberá informar sobre estos costes y sobre el impacto de todos los costes en la inversión a lo largo del tiempo

Cuadro 2 Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año			
Costes únicos	**Costes de entrada**	0,12%	El impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0,03%	El impacto de los costes de salida de su inversión a vencimiento.
Costes corrientes	**Costes de operación de la cartera**	-	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto
	Otros costes corrientes	2,06%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones. Incluye el costo de distribución del producto y el costo del riesgo biométrico (riesgo de mortalidad igual al 0,16% anual).

Los costes pueden variar según la opción de inversión elegida por el Cliente.

¿ Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 10 años. Este periodo es representativo del tiempo predeterminado para la opción de inversión teniendo en cuenta diferentes opciones de inversión. El período de mantenimiento recomendado de este producto podría diferir de aquel obtenido para cada una de las opciones de inversión, ya que éste último se calcularía asumiendo que la opción se ha adquirido separadamente.
Sin perjuicio del derecho de resolución voluntaria dentro de los treinta días siguientes a la fecha de recepción de la comunicación de confirmación de póliza, se permite el rescate total a partir de 12 meses desde la activación de la póliza, a través del mediador o directamente con la Compañía. En el supuesto de rescate, se aplicaría una penalización de salida sobre el importe detallado a continuación:

Meses completos transcurridos	Gastos de rescate
12	5,00%
24	4,00%
36	3,00%
48 o más	0,00%

El impacto de dicha penalización se incluye en el cuadro 1 “Costes a lo largo del tiempo” y en el cuadro 2 “Composición de los costes” en la sección “¿Cuáles son los costes?”

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación acerca del producto o del comportamiento de la compañía, puede dirigirse a:
Intesa Sanpaolo Life dac Complaints Management Department
1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1
Ireland
e-mail: reclamaciones@intesasanpaololife.es
La Compañía comunicará todas las posibles reclamaciones sobre el comportamiento al mediador que ofrece consejos o vende el producto.
Para más información acerca de reclamaciones dirigidas a una autoridad supervisora y/o información sobre un sistema alternativo de resolución de disputas consulte la documentación contractual del producto.

Otros datos de interés

Antes de firmar el contrato y según lo dispuesto por la ley, al Cliente se le suministrará la documentación contractual. **Para toda la información detallada sobre las características del producto y condiciones contractuales no incluidas en este documento consulte, por favor, la documentación contractual.**
La documentación pre-contractual y contractual, la declaración anual de fondos vinculados, valores unitarios, los Documentos de Datos fundamentales relativos a todos los fondos vinculados y las actualizaciones de este documento se encuentran en www.intesasanpaololife.ie.

Documento de datos fundamentales

TOP 10 - Perfil Dinámico_n°2_ 11/2021

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: TOP 10 - Perfil Dinámico (Cód. ES201 - A006)
Compañía de Seguros: Intesa Sanpaolo Life dac (Compañía)
Contactos: Sitio Web: www.intesasanpaololife.ie
Atención al Cliente 800.906.982
Autoridad supervisora de seguros: Central Bank of Ireland

Fecha de revisión del documento: **20 noviembre 2021**

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender

¿Qué es este producto?

Tipo: Intesa Sanpaolo Life TOP 10 es una póliza de seguro unit-linked (vinculada a fondos de inversión vinculados) con prima periódica, que confiere al Tomador la opción de abonar primas adicionales. El Tomador opta por pagar una prima periódica por un importe mínimo de 600 Euros y un máximo de 12.000 Euros anualmente durante un periodo de 10 años.
El Tomador puede pagar la prima anualmente, trimestralmente o mensualmente.

Objectivos: Las prestaciones previstas por el contrato están relacionadas con el valor de las participaciones de cada fondo vinculado en el que se encuentran invertidas las aportaciones realizadas por el Tomador. Los fondos con los que puede relacionarse el contrato son 6 fondos vinculados con distintos perfiles de riesgo: Perfil Conservador, Perfil Moderado, Perfil Dinámico, Capital Activo Conservador, Capital Activo Moderado y Capital Activo Dinámico. Los fondos se componen de un conjunto de actividades financieras en las cuales se invierten las primas pagadas por los Tomadores con arreglo a lo estipulado en el contrato de seguro de vida a lo cual estos fondos están vinculados. Cada uno de los fondos constituye un activo independiente del resto de las actividades de la Compañía. El valor de los activos de cada fondo se divide en participaciones, cada una de ellas con el mismo valor y con los mismos derechos. El rendimiento del producto depende de las opciones de inversión del producto elegidas (valor unitario de los Fondos vinculados) por el Cliente. Por consiguiente, el contrato implica riesgos financieros para el Tomador y depende de la tendencia del valor unitario.

Inversor minorista al que va dirigido: Perfil Dinámico está dirigido a un Cliente con un nivel de conocimientos teóricos y experiencia financiera minima con una capacidad moderada de soportar pérdidas financieras y que tiene como objetivo obtener un crecimiento del capital invertido en un periodo de mantenimiento de al menos 10 años consistente con un nivel medio-bajo de riesgo asumido.

Prestaciones de seguro y costes: En el supuesto de fallecimiento del Asegurado, la Compañía se compromete a abonar un capital a los Beneficiarios designados por el Tomador.
La bonificación en el supuesto de fallecimiento ascenderá a un importe equivalente a la primera anualidad de prima periódica siempre que el Tomador haya abonado todas las primas periódicas previstas por el plan hasta el momento del fallecimiento del Asegurado.
La prestación adicional en el supuesto de fallecimiento sería una cantidad equivalente al 0,16% del patrimonio del fondo, abonada con una parte de los gastos de gestión. La bonificación adicional equivale a la primera prima anual pagada.

El contrato no tiene una fecha de vencimiento predefinida y tiene una duración de vida del Asegurado.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo

1	2	**3**	4	5	6	7

Riesgo más bajo ← → Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá la opción de inversión durante 10 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que no pueda salir anticipadamente.

En la tabla anterior se indica la clase de riesgo en la que se incluye el indicador resumido de riesgo (IRR) sobre la opción de inversión presente en el producto. El IRR es una guía del nivel de riesgo de esta opción de inversión comparado con otros productos. Muestra las probabilidades de que la opción de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo»; esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media-baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable». El producto TOP 10 se considera ilíquido teniendo en cuenta las penalizaciones de salida que se podrían aplicar en el supuesto de rescate anticipado. Este producto no incluye ninguna protección sobre la evolución futura de los mercados y por lo tanto podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si la Compañía en caso de insolvencia no puede pagar el monto adeudado, el Cliente puede sufrir la pérdida total o parcial de la inversión.El producto ofrece la opción de rescatar el Contrato; para obtener más detalles, consulte la sección “¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?”.

Escenarios de rentabilidad: Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, para cada opción de inversión, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 1.000 Euros cada año. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagar-le. Las cifras presentadas incluyen todos los costes de la opción de inversión propiamente dichos, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su mediador o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación personal fiscal, que también podría afectar a la cantidad que percibiría.

Inversión: 1.000 Euros cada año **Prima de seguro: no prevista**		**1 año**	**5 años**	**10 años Período de mantenimiento recomendado**
Escenario de sobrevivencia (1)				
Escenario de tensión	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 466,76**	**€ 4.233,22**	**€ 8.234,17**
	Rendimiento medio cada año	-53,32 %	-5,50 %	-3,57 %
Escenario desfavorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 882,79**	**€ 5.046,17**	**€ 11.052,53**
	Rendimiento medio cada año	-11,72 %	0,31%	1,81%
Escenario moderado	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 978,63**	**€ 5.584,14**	**€ 12.545,97**
	Rendimiento medio cada año	-2,14 %	3,71%	4,09%
Escenario favorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 1.070,71**	**€ 6.191,00**	**€ 14.328,60**
	Rendimiento medio cada año	7,07%	7,21%	6,45%
Importe invertido acumulado		**€ 1.000,00**	**€ 5.000,00**	**€ 10.000,00**
Escenario Fallecimiento (1)				
Evento asegurado	**Lo que podrían percibir sus beneficiarios después de gastos**	**€ 2.030,14**	**€ 6.604,14**	**€ 13.565,97**

(1) Suponemos que la edad del asegurado en la fecha del inicio del contrato es 50 años.

¿Qué pasa si Intesa Sanpaolo Life dac no puede pagar?

En caso de insolvencia de la Compañía, el crédito resultante del contrato, neto de los gastos necesarios para el proceso de liquidación, será satisfecho por vía preferente con los activos destinados para cubrir las obligaciones y, si esto no fuera suficiente, con el resto del patrimonio de la Compañía en concurso con los otros acreedores de la misma. No está previsto ningún sistema de garantía público o privado para compensaciones a clientes.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos y corrientes.
Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres períodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 1.000 Euros por cada año. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Cuadro 1 Costes a lo largo del tiempo

Inversión: 1.000 Euros cada año Escenarios	**Con salida después de 1 año**	**Con salida después de 5 años**	**Con salida al final del 10º año**
Costes totales	**€ 90,03**	**€ 446,74**	**€ 1.525,32**
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (RIY)	9,11%	2,88%	2,48%

El distribuidor que vende este producto o brinda asesoramiento sobre el mismo puede cobrar otros costes, en cuyo caso deberá informar sobre estos costes y sobre el impacto de todos los costes en la inversión a lo largo del tiempo

Cuadro 2 Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año			
Costes únicos	**Costes de entrada**	0,13%	El impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0,03%	El impacto de los costes de salida de su inversión a vencimiento.
Costes corrientes	**Costes de operación de la cartera**	-	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto
	Otros costes corrientes	2,32%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones. Incluye el costo de distribución del producto y el costo del riesgo biométrico (riesgo de mortalidad igual al 0,16% anual).

Los costes pueden variar según la opción de inversión elegida por el Cliente.

¿ Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 10 años. Este periodo es representativo del tiempo predeterminado para la opción de inversión teniendo en cuenta diferentes opciones de inversión. El período de mantenimiento recomendado de este producto podría diferir de aquel obtenido para cada una de las opciones de inversión, ya que éste último se calcularía asumiendo que la opción se ha adquirido separadamente.
Sin perjuicio del derecho de resolución voluntaria dentro de los treinta días siguientes a la fecha de recepción de la comunicación de confirmación de póliza, se permite el rescate total a partir de 12 meses desde la activación de la póliza, a través del mediador o directamente con la Compañía. En el supuesto de rescate, se aplicaría una penalización de salida sobre el importe detallado a continuación:

Meses completos transcurridos	Gastos de rescate
12	5,00%
24	4,00%
36	3,00%
48 o más	0,00%

El impacto de dicha penalización se incluye en el cuadro 1 “Costes a lo largo del tiempo” y en el cuadro 2 “Composición de los costes” en la sección “¿Cuáles son los costes?”

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación acerca del producto o del comportamiento de la compañía, puede dirigirse a:
Intesa Sanpaolo Life dac Complaints Management Department
1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1
Ireland
e-mail: reclamaciones@intesasanpaololife.es
La Compañía comunicará todas las posibles reclamaciones sobre el comportamiento al mediador que ofrece consejos o vende el producto.
Para más información acerca de reclamaciones dirigidas a una autoridad supervisora y/o información sobre un sistema alternativo de resolución de disputas consulte la documentación contractual del producto.

Otros datos de interés

Antes de firmar el contrato y según lo dispuesto por la ley, al Cliente se le suministrará la documentación contractual. **Para toda la información detallada sobre las características del producto y condiciones contractuales no incluidas en este documento consulte, por favor, la documentación contractual.**
La documentación pre-contractual y contractual, la declaración anual de fondos vinculados, valores unitarios, los Documentos de Datos fundamentales relativos a todos los fondos vinculados y las actualizaciones de este documento se encuentran en www.intesasanpaololife.ie.

Documento de datos fundamentales

TOP 10 - Capital Activo Conservador_n°2_ 11/2021

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: TOP 10 - Capital Activo Conservador (Cód. ES201 - A011)
Compañía de Seguros: Intesa Sanpaolo Life dac (Compañía)
Contactos: Sitio Web: www.intesasanpaololife.ie
Atención al Cliente 800.906.982
Autoridad supervisora de seguros: Central Bank of Ireland

Fecha de revisión del documento: **20 noviembre 2021**

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender

¿Qué es este producto?

Tipo: Intesa Sanpaolo Life TOP 10 es una póliza de seguro unit-linked (vinculada a fondos de inversión vinculados) con prima periódica, que confiere al Tomador la opción de abonar primas adicionales. El Tomador opta por pagar una prima periódica por un importe mínimo de 600 Euros y un máximo de 12.000 Euros anualmente durante un periodo de 10 años.
El Tomador puede pagar la prima anualmente, trimestralmente o mensualmente.

Objectivos: Las prestaciones previstas por el contrato están relacionadas con el valor de las participaciones de cada fondo vinculado en el que se encuentran invertidas las aportaciones realizadas por el Tomador. Los fondos con los que puede relacionarse el contrato son 6 fondos vinculados con distintos perfiles de riesgo: Perfil Conservador, Perfil Moderado, Perfil Dinámico, Capital Activo Conservador, Capital Activo Moderado y Capital Activo Dinámico. Los fondos se componen de un conjunto de actividades financieras en las cuales se invierten las primas pagadas por los Tomadores con arreglo a lo estipulado en el contrato de seguro de vida a lo cual estos fondos están vinculados. Cada uno de los fondos constituye un activo independiente del resto de las actividades de la Compañía. El valor de los activos de cada fondo se divide en participaciones, cada una de ellas con el mismo valor y con los mismos derechos. El rendimiento del producto depende de las opciones de inversión del producto elegidas (valor unitario de los Fondos vinculados) por el Cliente. Por consiguiente, el contrato implica riesgos financieros para el Tomador y depende de la tendencia del valor unitario.

Inversor minorista al que va dirigido: Capital Activo Conservador está dirigido a un Cliente con un nivel de conocimientos teóricos y experiencia financiera minima con una capacidad contenida de soportar pérdidas financieras y que tiene como objetivo obtener un crecimiento del capital invertido en un periodo de mantenimiento de al menos 10 años consistente con un nivel bajo de riesgo asumido.

Prestaciones de seguro y costes: En el supuesto de fallecimiento del Asegurado, la Compañía se compromete a abonar un capital a los Beneficiarios designados por el Tomador.
La bonificación en el supuesto de fallecimiento ascenderá a un importe equivalente a la primera anualidad de prima periódica siempre que el Tomador haya abonado todas las primas periódicas previstas por el plan hasta el momento del fallecimiento del Asegurado.
La prestación adicional en el supuesto de fallecimiento sería una cantidad equivalente al 0,16% del patrimonio del fondo, abonada con una parte de los gastos de gestión. La bonificación adicional equivale a la primera prima anual pagada.

El contrato no tiene una fecha de vencimiento predefinida y tiene una duración de vida del Asegurado.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo

1	**2**	3	4	5	6	7

Riesgo más bajo ← → Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá la opción de inversión durante 10 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que no pueda salir anticipadamente.

En la tabla anterior se indica la clase de riesgo en la que se incluye el indicador resumido de riesgo (IRR) sobre la opción de inversión presente en el producto. El IRR es una guía del nivel de riesgo de esta opción de inversión comparado con otros productos. Muestra las probabilidades de que la opción de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa «un riesgo bajo»; esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable». El producto TOP 10 se considera ilíquido teniendo en cuenta las penalizaciones de salida que se podrían aplicar en el supuesto de rescate anticipado. Este producto no incluye ninguna protección sobre la evolución futura de los mercados y por lo tanto podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si la Compañía en caso de insolvencia no puede pagar el monto adeudado, el Cliente puede sufrir la pérdida total o parcial de la inversión.El producto ofrece la opción de rescatar el Contrato; para obtener más detalles, consulte la sección “¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?”.

Escenarios de rentabilidad: Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, para cada opción de inversión, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 1.000 Euros cada año. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagar-le. Las cifras presentadas incluyen todos los costes de la opción de inversión propiamente dichos, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su mediador o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación personal fiscal, que también podría afectar a la cantidad que percibiría.

Inversión: 1.000 Euros cada año **Prima de seguro: no prevista**		**1 año**	**5 años**	**10 años Período de mantenimiento recomendado**
Escenario de sobrevivencia (1)				
Escenario de tensión	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 744,85**	**€ 4.530,73**	**€ 8.965,93**
	Rendimiento medio cada año	-25,51 %	-3,27 %	-1,99 %
Escenario desfavorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 904,63**	**€ 4.850,80**	**€ 9.928,51**
	Rendimiento medio cada año	-9,54 %	-1,01 %	-0,13 %
Escenario moderado	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 945,35**	**€ 5.064,48**	**€ 10.464,79**
	Rendimiento medio cada año	-5,46 %	0,43%	0,82%
Escenario favorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 984,16**	**€ 5.288,12**	**€ 11.041,14**
	Rendimiento medio cada año	-1,58 %	1,87%	1,79%
Importe invertido acumulado		**€ 1.000,00**	**€ 5.000,00**	**€ 10.000,00**
Escenario Fallecimiento (1)				
Evento asegurado	**Lo que podrían percibir sus beneficiarios después de gastos**	**€ 1.995,11**	**€ 6.084,48**	**€ 11.484,79**

(1) Suponemos que la edad del asegurado en la fecha del inicio del contrato es 50 años.

¿Qué pasa si Intesa Sanpaolo Life dac no puede pagar?

En caso de insolvencia de la Compañía, el crédito resultante del contrato, neto de los gastos necesarios para el proceso de liquidación, será satisfecho por vía preferente con los activos destinados para cubrir las obligaciones y, si esto no fuera suficiente, con el resto del patrimonio de la Compañía en concurso con los otros acreedores de la misma. No está previsto ningún sistema de garantía público o privado para compensaciones a clientes.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos y corrientes.
Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres períodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 1.000 Euros por cada año. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Cuadro 1 Costes a lo largo del tiempo

Inversión: 1.000 Euros cada año Escenarios	**Con salida después de 1 año**	**Con salida después de 5 años**	**Con salida al final del 10º año**
Costes totales	**€ 83,75**	**€ 361,95**	**€ 1.129,05**
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (RIY)	8,42%	2,42%	2,02%

El distribuidor que vende este producto o brinda asesoramiento sobre el mismo puede cobrar otros costes, en cuyo caso deberá informar sobre estos costes y sobre el impacto de todos los costes en la inversión a lo largo del tiempo

Cuadro 2 Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año			
Costes únicos	**Costes de entrada**	0,12%	El impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0,03%	El impacto de los costes de salida de su inversión a vencimiento.
Costes corrientes	**Costes de operación de la cartera**	-	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto
	Otros costes corrientes	1,87%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones. Incluye el costo de distribución del producto y el costo del riesgo biométrico (riesgo de mortalidad igual al 0,16% anual).

Los costes pueden variar según la opción de inversión elegida por el Cliente.

¿ Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 10 años. Este periodo es representativo del tiempo predeterminado para la opción de inversión teniendo en cuenta diferentes opciones de inversión. El período de mantenimiento recomendado de este producto podría diferir de aquel obtenido para cada una de las opciones de inversión, ya que éste último se calcularía asumiendo que la opción se ha adquirido separadamente.
Sin perjuicio del derecho de resolución voluntaria dentro de los treinta días siguientes a la fecha de recepción de la comunicación de confirmación de póliza, se permite el rescate total a partir de 12 meses desde la activación de la póliza, a través del mediador o directamente con la Compañía. En el supuesto de rescate, se aplicaría una penalización de salida sobre el importe detallado a continuación:

Meses completos transcurridos	Gastos de rescate
12	5,00%
24	4,00%
36	3,00%
48 o más	0,00%

El impacto de dicha penalización se incluye en el cuadro 1 “Costes a lo largo del tiempo” y en el cuadro 2 “Composición de los costes” en la sección “¿Cuáles son los costes?”

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación acerca del producto o del comportamiento de la compañía, puede dirigirse a:
Intesa Sanpaolo Life dac Complaints Management Department
1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1
Ireland
e-mail: reclamaciones@intesasanpaololife.es
La Compañía comunicará todas las posibles reclamaciones sobre el comportamiento al mediador que ofrece consejos o vende el producto.
Para más información acerca de reclamaciones dirigidas a una autoridad supervisora y/o información sobre un sistema alternativo de resolución de disputas consulte la documentación contractual del producto.

Otros datos de interés

Antes de firmar el contrato y según lo dispuesto por la ley, al Cliente se le suministrará la documentación contractual. **Para toda la información detallada sobre las características del producto y condiciones contractuales no incluidas en este documento consulte, por favor, la documentación contractual.**
La documentación pre-contractual y contractual, la declaración anual de fondos vinculados, valores unitarios, los Documentos de Datos fundamentales relativos a todos los fondos vinculados y las actualizaciones de este documento se encuentran en www.intesasanpaololife.ie.

Documento de datos fundamentales

TOP 10 - Capital Activo Dinámico_n°2_ 11/2021

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: TOP 10 - Capital Activo Dinámico (Cód. ES201 - A013)
Compañía de Seguros: Intesa Sanpaolo Life dac (Compañía)
Contactos: Sitio Web: www.intesasanpaololife.ie
Atención al Cliente 800.906.982
Autoridad supervisora de seguros: Central Bank of Ireland

Fecha de revisión del documento: **20 noviembre 2021**

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender

¿Qué es este producto?

Tipo: Intesa Sanpaolo Life TOP 10 es una póliza de seguro unit-linked (vinculada a fondos de inversión vinculados) con prima periódica, que confiere al Tomador la opción de abonar primas adicionales. El Tomador opta por pagar una prima periódica por un importe mínimo de 600 Euros y un máximo de 12.000 Euros anualmente durante un periodo de 10 años.
El Tomador puede pagar la prima anualmente, trimestralmente o mensualmente.

Objectivos: Las prestaciones previstas por el contrato están relacionadas con el valor de las participaciones de cada fondo vinculado en el que se encuentran invertidas las aportaciones realizadas por el Tomador. Los fondos con los que puede relacionarse el contrato son 6 fondos vinculados con distintos perfiles de riesgo: Perfil Conservador, Perfil Moderado, Perfil Dinámico, Capital Activo Conservador, Capital Activo Moderado y Capital Activo Dinámico. Los fondos se componen de un conjunto de actividades financieras en las cuales se invierten las primas pagadas por los Tomadores con arreglo a lo estipulado en el contrato de seguro de vida a lo cual estos fondos están vinculados. Cada uno de los fondos constituye un activo independiente del resto de las actividades de la Compañía. El valor de los activos de cada fondo se divide en participaciones, cada una de ellas con el mismo valor y con los mismos derechos. El rendimiento del producto depende de las opciones de inversión del producto elegidas (valor unitario de los Fondos vinculados) por el Cliente. Por consiguiente, el contrato implica riesgos financieros para el Tomador y depende de la tendencia del valor unitario.

Inversor minorista al que va dirigido: Capital Activo Dinámico está dirigido a un Cliente con un nivel de conocimientos teóricos y experiencia financiera minima con una capacidad significativa de soportar pérdidas financieras y que tiene como objetivo obtener un crecimiento del capital invertido en un periodo de mantenimiento de al menos 10 años consistente con un nivel medio de riesgo asumido.

Prestaciones de seguro y costes: En el supuesto de fallecimiento del Asegurado, la Compañía se compromete a abonar un capital a los Beneficiarios designados por el Tomador.
La bonificación en el supuesto de fallecimiento ascenderá a un importe equivalente a la primera anualidad de prima periódica siempre que el Tomador haya abonado todas las primas periódicas previstas por el plan hasta el momento del fallecimiento del Asegurado.
La prestación adicional en el supuesto de fallecimiento sería una cantidad equivalente al 0,16% del patrimonio del fondo, abonada con una parte de los gastos de gestión. La bonificación adicional equivale a la primera prima anual pagada.

El contrato no tiene una fecha de vencimiento predefinida y tiene una duración de vida del Asegurado.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo

1	2	3	**4**	5	6	7

Riesgo más bajo ← → Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá la opción de inversión durante 10 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que no pueda salir anticipadamente.

En la tabla anterior se indica la clase de riesgo en la que se incluye el indicador resumido de riesgo (IRR) sobre la opción de inversión presente en el producto. El IRR es una guía del nivel de riesgo de esta opción de inversión comparado con otros productos. Muestra las probabilidades de que la opción de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa «un riesgo medio»; esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable». El producto TOP 10 se considera ilíquido teniendo en cuenta las penalizaciones de salida que se podrían aplicar en el supuesto de rescate anticipado. Este producto no incluye ninguna protección sobre la evolución futura de los mercados y por lo tanto podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si la Compañía en caso de insolvencia no puede pagar el monto adeudado, el Cliente puede sufrir la pérdida total o parcial de la inversión.El producto ofrece la opción de rescatar el Contrato; para obtener más detalles, consulte la sección “¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?”.

Escenarios de rentabilidad: Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, para cada opción de inversión, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 1.000 Euros cada año. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagar-le. Las cifras presentadas incluyen todos los costes de la opción de inversión propiamente dichos, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su mediador o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación personal fiscal, que también podría afectar a la cantidad que percibiría.

Inversión: 1.000 Euros cada año **Prima de seguro: no prevista**		**1 año**	**5 años**	**10 años Período de mantenimiento recomendado**
Escenario de sobrevivencia (1)				
Escenario de tensión	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 546,32**	**€ 4.212,19**	**€ 8.180,83**
	Rendimiento medio cada año	-45,37 %	-5,66 %	-3,69 %
Escenario desfavorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 887,53**	**€ 5.010,10**	**€ 10.828,42**
	Rendimiento medio cada año	-11,25 %	0,07%	1,44%
Escenario moderado	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 971,53**	**€ 5.476,95**	**€ 12.099,96**
	Rendimiento medio cada año	-2,85 %	3,05%	3,44%
Escenario favorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**€ 1.053,30**	**€ 5.997,02**	**€ 13.586,66**
	Rendimiento medio cada año	5,33%	6,12%	5,50%
Importe invertido acumulado		**€ 1.000,00**	**€ 5.000,00**	**€ 10.000,00**
Escenario Fallecimiento (1)				
Evento asegurado	**Lo que podrían percibir sus beneficiarios después de gastos**	**€ 2.022,66**	**€ 6.496,95**	**€ 13.119,96**

(1) Suponemos que la edad del asegurado en la fecha del inicio del contrato es 50 años.

¿Qué pasa si Intesa Sanpaolo Life dac no puede pagar?

En caso de insolvencia de la Compañía, el crédito resultante del contrato, neto de los gastos necesarios para el proceso de liquidación, será satisfecho por vía preferente con los activos destinados para cubrir las obligaciones y, si esto no fuera suficiente, con el resto del patrimonio de la Compañía en concurso con los otros acreedores de la misma. No está previsto ningún sistema de garantía público o privado para compensaciones a clientes.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos y corrientes.
Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres períodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 1.000 Euros por cada año. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Cuadro 1 Costes a lo largo del tiempo

Inversión: 1.000 Euros cada año Escenarios	**Con salida después de 1 año**	**Con salida después de 5 años**	**Con salida al final del 10º año**
Costes totales	**€ 94,49**	**€ 519,66**	**€ 1.794,71**
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (RIY)	9,55%	3,37%	2,97%

El distribuidor que vende este producto o brinda asesoramiento sobre el mismo puede cobrar otros costes, en cuyo caso deberá informar sobre estos costes y sobre el impacto de todos los costes en la inversión a lo largo del tiempo

Cuadro 2 Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año			
Costes únicos	**Costes de entrada**	0,12%	El impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0,03%	El impacto de los costes de salida de su inversión a vencimiento.
Costes corrientes	**Costes de operación de la cartera**	-	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto
	Otros costes corrientes	2,82%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones. Incluye el costo de distribución del producto y el costo del riesgo biométrico (riesgo de mortalidad igual al 0,16% anual).

Los costes pueden variar según la opción de inversión elegida por el Cliente.

¿ Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 10 años. Este periodo es representativo del tiempo predeterminado para la opción de inversión teniendo en cuenta diferentes opciones de inversión. El período de mantenimiento recomendado de este producto podría diferir de aquel obtenido para cada una de las opciones de inversión, ya que éste último se calcularía asumiendo que la opción se ha adquirido separadamente.
Sin perjuicio del derecho de resolución voluntaria dentro de los treinta días siguientes a la fecha de recepción de la comunicación de confirmación de póliza, se permite el rescate total a partir de 12 meses desde la activación de la póliza, a través del mediador o directamente con la Compañía. En el supuesto de rescate, se aplicaría una penalización de salida sobre el importe detallado a continuación:

Meses completos transcurridos	Gastos de rescate
12	5,00%
24	4,00%
36	3,00%
48 o más	0,00%

El impacto de dicha penalización se incluye en el cuadro 1 “Costes a lo largo del tiempo” y en el cuadro 2 “Composición de los costes” en la sección “¿Cuáles son los costes?”

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación acerca del producto o del comportamiento de la compañía, puede dirigirse a:
Intesa Sanpaolo Life dac Complaints Management Department
1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1
Ireland
e-mail: reclamaciones@intesasanpaololife.es
La Compañía comunicará todas las posibles reclamaciones sobre el comportamiento al mediador que ofrece consejos o vende el producto.
Para más información acerca de reclamaciones dirigidas a una autoridad supervisora y/o información sobre un sistema alternativo de resolución de disputas consulte la documentación contractual del producto.

Otros datos de interés

Antes de firmar el contrato y según lo dispuesto por la ley, al Cliente se le suministrará la documentación contractual. **Para toda la información detallada sobre las características del producto y condiciones contractuales no incluidas en este documento consulte, por favor, la documentación contractual.**
La documentación pre-contractual y contractual, la declaración anual de fondos vinculados, valores unitarios, los Documentos de Datos fundamentales relativos a todos los fondos vinculados y las actualizaciones de este documento se encuentran en www.intesasanpaololife.ie.