INTESA SANPAOLO LIFE

# Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile_n°2_03/2023

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile (codice ISIN: LU0497418391) abbinata al prodotto Exclusive$_{Insurance}$ (codice RE101), ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.

**Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche**: **04 marzo 2023**

## Cos'è questa opzione di investimento?

**Obiettivi dell'opzione di investimento::** Realizzare un rendimento complessivo in linea con quello dei mercati azionari sviluppati, su qualsiasi periodo di 7 anni. Il fondo cerca, ma non garantisce, di limitare la perdita massima mensile al -14,80%, con una probabilità del 99%. Il fondo investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in azioni europee e USA. Il fondo può anche investire in modo significativo in obbligazioni societarie, titoli di Stato e strumenti del mercato monetario. In particolare, il fondo investe di norma almeno il 45% in azioni e strumenti collegati, comprese le obbligazioni convertibili, negoziati o emessi da società con sede o che svolgono gran parte dell'attività in USA o Europa. Il fondo può investire in strumenti di debito e correlati al debito, inclusi gli strumenti del mercato monetario, denominati in qualsiasi valuta. Alcuni di questi investimenti possono avere un rating inferiore a investment grade, ma non sotto a B-/B3. Il fondo non investe in titoli garantiti da attività od obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond), ma può essere indirettamente esposto a essi (max il 10%). Gli investimenti non denominati in EUR sono in genere coperti in EUR.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento::** Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile 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.

*Si precisa che l'orizzonte temporale qui rappresentato è stato definito tenendo conto delle caratteristiche specifiche del prodotto assicurativo a cui il fondo è collegato e utilizzando una metodologia definita dalla Compagnia.

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

**Indicatore sintetico di rischio**

Rischio più basso — Rischio più alto

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

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 nell' OICR 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]<br>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** | **€ 3.380** | **€ 2.720** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -66,22% | -16,98% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.530** | **€ 8.210** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -14,71% | -2,78% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.130** | **€ 12.070** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,31% | 2,72% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.870** | **€ 15.040** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 18,71% | 6,00% |
| **Scenario in caso di decesso dell'Assicurato [2]** | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.440** | **€ 12.190** |

[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 65 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 marzo 2014 e marzo 2021.
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/RE101-EAI
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** | **€ 500** | **€ 2.251** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 3,0% 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 5,7% prima dei costi e al 2,7% 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** | Consistono nel costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto. | 0,0% |
| **Costi di uscita** | Consistono nel costo applicato al vostro investimento prima che venga pagato. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | N/A |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno. | 3,0% |
| **Costi di transazione** | Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo variera` a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | 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.