Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: **ISPL Prospettiva 2.0 (Cod. EP103)**
Impresa di Assicurazione: Intesa Sanpaolo Life dac (Compagnia)
Contatti: Sito internet: www.intesasanpaololife.ie
Servizio Clienti numero verde 02.30.30.00.00
Autorità di Vigilanza: Central Bank of Ireland

Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 04/07/2020

Segnalazione: state per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di diffcile comprensione

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico e a vita intera.

Obiettivi: Il prodotto consente, secondo le modalità previste contrattualmente, di combinare tra loro diverse opzioni di investimento rappresentate dai Fondi Interni disponibili. I Fondi Interni ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia la cui gestione finanziaria è affidata ad una società del Gruppo Intesa Sanpaolo, in cui vengono investiti i premi corrisposti dal Cliente e convertiti in quote dei Fondi stessi. I Fondi Interni collegati al prodotto, a seconda delle attività finanziarie in cui investe le proprie attività e dello stile gestionale, sono distinti in tre categorie: flessibili, a benchmark e protetto (meccanismo di protezione del valore della quota). I fondi interni sono distinti in quattro Aree: Gestione Delegata, Gestione Co-Investimento, Gestione Personalizzata e Gestione Tattica. Il rendimento del prodotto dipende quindi dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni in cui il premio è investito. Si rimanda all'Allegato consegnato al Cliente congiuntamente al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il tipo di Cliente a cui è rivolto il prodotto Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 varia a seconda delle opzioni di investimento selezionate. Il prodotto offre al Cliente, che presenta esigenze assicurative, la possibilità di usufruire di una prestazione in caso di decesso. Informazioni specifiche sulle diverse opzioni di investimento previste dalle Condizioni di Assicurazione sono descritte nell'Allegato consegnato al Cliente congiuntamente al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al valore delle quote dei fondi collegati al contratto, aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso (dallo 0,1% al 13,5%, in ogni caso, l'aumento non può superare l'importo di 50.000 euro per persona assicurata). Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il costo annuale della copertura caso morte è pari allo 0,045% del controvalore della polizza ed è incluso nella commissione annua di gestione di spettanza di Intesa Sanpaolo Life dac.

Durata: il contratto non ha una scadenza predefinita e dura per tutta la vita dell'Assicurato. In aggiunta all'evento del decesso dell'Assicurato, il Contratto si estingue nei seguenti casi: recesso dal contratto, riscatto totale del contratto, riduzione a zero del numero complessivo delle quote di ciascun fondo attribuite al contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

1	2	3	4	5	6	7

Rischio più basso → **Rischio più alto**

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti dei mercati finanziari o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui grado di rischio varia da un livello che va da 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" ad un livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "medio alta"; ciò significa:
- che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello che va da "molto basso" a "medio alto"
- e che la possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto va da "molto improbabile" a "probabile".

Si precisa che Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 non consente il riscatto nel primo anno e per questo motivo il prodotto risulta essere illiquido per il primo anno di contratto.
Nel caso di esercizio di opzione di investimento nel Fondo interno Base Protetta, quest'ultimo prevede un meccanismo di protezione volto a preservare il 90% del valore quota (valore protetto alla scadenza). Per i dettagli sulle caratteristiche e sui rischi connessi alla protezione del capitale legata a tale fondo si rimanda alle Condizioni di Assicurazione.
Attenzione: L'obiettivo di protezione del capitale legata al Fondo Base Protetta non costituisce garanzia del valore quota minimo riconosciuto al Cliente o di restituzione dei premi investiti.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell' investimento.
Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte. La performance del prodotto nel suo complesso è collegata all'andamento delle opzioni di investimento scelte (valore delle quote dei Fondi Interni). Pertanto, il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore di dette quote.

Le diverse opzioni di investimento previste dal prodotto e dei relativi indicatori di rischio sono descritte più dettagliatamente in apposito Allegato consegnato al Cliente unitamente al presente Documento le cui informazioni sono accessibili anche sul sito internet della Compagnia.

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

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

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, dei costi correnti e accessori.
I valori riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi valori si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. Questi valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1
Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
Costi totali	da € 298,17 a € 509,33	da € 442,62 a € 1.338,19	da € 678,96 a € 2.386,66
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 2,98% a 4,97%	da 1,13% a 3,09%	da 1,00% a 2,97%

La misura dei costi di uscita applicati nel caso di disinvestimento anticipato, prima che sia trascorso il periodo di detenzione raccomandato, dipende dall'anno in cui è effettuato il riscatto.Tali costi sono applicati anche in caso di versamento aggiuntivo. I costi per il Cliente variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. Il distributore che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Tabella 2
Composizione dei costi
La seguente tabella presenta:
- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
Costi correnti	**Costi di transazione del portafoglio**	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,00% a 2,97%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.
Oneri accessori	**Commissioni di performance**	da 0,00% a 0,13%	Impatto della commissione di performance trattenuta nel caso la performance superi il parametro definito da contratto.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto un' overperformance.

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

Le diverse opzioni di investimento previste dal contratto sono descritte nell'Allegato consegnato al Cliente insieme al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. In considerazione degli orizzonti temporali delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti, questo periodo è quello ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto. Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifco di ciascuna opzione di investimento, in quanto detto periodo viene calcolato ipotizzando che l'opzione venga acquistata singolarmente.
Il riscatto comunque è possibile trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, inoltrando richiesta tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto all'importo riscattato sono applicate penali per l'uscita anticipata come descritto di seguito in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni versamento:

Anni interamente trascorsi	Costo di riscatto
Meno di un anno (*)	2,50%
1	2,00%
2	1,50%
3	1,00%
4	0,50%
5 o più	0,00%

(*) Si applica solo ai versamenti aggiuntivi.

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

Come presentare reclami?

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

Intesa Sanpaolo Life dac Ufficio reclami
1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC
Dublin D01 K8F1
Ireland
e-mail: reclami.intesasanpaololife@pec.it - fax +353 1.6617727
web : http://www.intesasanpaololife.ie/it/reclami

La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta dell'intermediario che fornisce consulenza o vende il prodotto. Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda alla documentazione contrattuale del prodotto.

Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del modulo di proposta verrà obbligatoriamente consegnato al Contraente il Set Informativo costituito da:
- il presente documento;
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP) contenenti informazioni aggiuntive al presente documento;
- le Condizioni di Assicurazione;

É possibile inoltre consultare il Set Informativo sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaololife.ie dove sarà reperibile ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento.

La possibilità di selezionare le opzioni di investimento di seguito descritte è riservata ai Clienti del contratto di assicurazione sulla vita **ISPL Prospettiva 2.0 (Cod. EP103).**

Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 04/07/2020

Caratteristiche delle opzioni di investimento

SEZIONE I: Fondi Interni istituiti dalla Compagnia

Tabella A

Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie
Fondi Interni	
Profilo Base 2019	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe in modo dinamico principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo monetario e obbligazionario e, in via residuale, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali. L'investimento in azioni ed in OICR azionari varia da un minimo dello 0% ad un massimo del 20%. L'investimento azionario in titoli non denominati in euro è esposto al rischio di cambio. Indici che compongono il benchmark Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR 15% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC 35% J.P. Morgan GBI US Index EH 7% J.P. Morgan GBI Japan Index EH 3% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU 15% ICE BofAML BB-B Global High Yield European Issuers Constrained Index 5% J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged USD 5% MSCI All Country World Index Total Return in Euro 15%
Profilo Standard 2019	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe in modo dinamico in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) principalmente di tipo monetario, obbligazionario e azionario e può investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro che dei mercati internazionali. L'investimento in azioni ed in OICR azionari varia da un minimo del 5% ad un massimo del 45%. L'investimento azionario in strumenti non denominati in euro è esposto al rischio di cambio. Indici che compongono il benchmark Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR 10% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC 25% J.P. Morgan GBI US Index EH 7% J.P. Morgan GBI Japan Index EH 3% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU 15% ICE BofAML BB-B Global High Yield European Issuers Constrained Index 5% J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged USD 5% MSCI All Country World Index Total Return in Euro 30%

Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie
Fondi Interni	
Profilo Plus 2019	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe in modo dinamico in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) principalmente di tipo obbligazionario e azionario. Può inoltre investire in OICR armonizzati di tipo monetario e in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro che dei mercati internazionali. L'investimento in azioni ed in OICR azionari varia da un minimo del 30% ad un massimo del 70%. L'investimento azionario in titoli non denominati in euro è esposto al rischio di cambio. Indici che compongono il benchmark Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR 5% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC 8% J.P. Morgan GBI US Index EH 5% J.P. Morgan GBI Japan Index EH 2% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU 15% ICE BofAML BB-B Global High Yield European Issuers Constrained Index 5% J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged USD 5% MSCI All Country World Index Total Return in Euro 55%
IFlex	Il fondo Investi con Me - iFlex ha l'obiettivo di far crescere quanto investito attraverso una gestione fessibile e diversifcata degli investimenti sui mercati obbligazionari internazionali, sulla base del proflo di rischio del fondo. Data la sua natura fessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati fnanziari, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti fnanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso la componente azionaria può variare nel complesso dallo 0% al 15% del valore del fondo interno. Il fondo interno investe direttamente o tramite OICR in titoli obbligazionari emessi o garantiti da enti governativi e societari con grado di solvibilità creditizia sia di tipo Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's) che High Yield denominati in euro. Il fondo può inoltre investire direttamente o tramite OICR in titoli obbligazionari con rating creditizio inferiore a BB di S&P e Ba2 di Moody's. Il valore atteso di esposizione massima a questi strumenti è pari al 30% del valore del fondo interno. L'investimento diretto in titoli con queste caratteristiche di un singolo emittente non può essere superiore al 5% del valore del fondo. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR fessibili o con obiettivo Total Return.
Azionario Flessibile	Far crescere quanto investito attraverso una gestione fessibile e diversifcata degli investimenti sui mercati azionari internazionali, sulla base del proflo di rischio del fondo. Data la sua natura fessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività, in tutti i tipi di OICR e mercati fnanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti fnanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso la componente azionaria può variare nel complesso dal 50% al 70% del valore del fondo interno. Il fondo può investire direttamente o tramite OICR in titoli obbligazionari principalmente emessi o garantiti da enti governativi e societari con grado di solvibilità creditizia principalmente di tipo Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBBdi S&P e Baa3 di Moody's), tale investimento può variare dallo 0% al 50% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR fessibili o con obiettivo Total Return fno ad un massimo del 70% del valore del fondo interno.
Capitale Attivo Base 2	Realizzare una crescita moderata di quanto investito attraverso una gestione fessibile e diversifcata degli investimenti, sulla base del proflo di rischio del fondo. Data la sua natura fessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati fnanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti fnanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un proflo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 50% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR fessibili o con obiettivo Total Return.

Capitale Attivo Standard 2	Realizzare una crescita moderata di quanto investito attraverso una gestione fessibile e diversifcata degli investimenti, sulla base del proflo di rischio del fondo. Data la sua natura fessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati fnanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti fnanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un proflo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 75% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR fessibili o con obiettivo Total Return.
Capitale Attivo Plus 2	Far crescere quanto investito attraverso una gestione fessibile e diversifcata degli investimenti, sulla base del proflo di rischio del fondo. Data la sua natura fessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati fnanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti fnanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un proflo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 100% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR fessibili o con obiettivo Total Return.
Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario. Gli OICR di tipo obbligazionario, cosituiti da strumenti normalmente negoziati sui mercati obbligazionari, investono principalmente in titoli obbligazionari societari di tipo Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's) denominati in euro, e in via residuale in titoli con rating inferiore. Questi strumenti sono emessi o garantiti da emittenti societari. Indici che compongono il benchmark Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index in Euro 100%
Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in obbligazioni emesse o garantite da enti societari, governativi e sovranazionali con grado di solvibilità creditizia principalmente inferiore a Investment Grade (normalmente si identifcano mediante un rating inferiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's). Indici che compongono il benchmark JP Morgan EMBI Global Diversifed Total Return in Euro 50% Merrill Lynch Global High Yield in Euro Total Return 50%
Obbligazionario Mercati Emergenti	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario, può investire in modo contenuto in titoli del mercato obbligazionario ed in modo residuale in titoli del mercato monetario. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in obbligazioni emesse o garantite da enti governativi o sovranazionali ed emittenti societari con grado di solvibilità creditizia sia di tipo Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moodys) che High Yield e con sede principalmente nei paesi emergenti. Il fondo può inoltre investire direttamente o tramite OICR in titoli obbligazionari con rating creditizio inferiore a BB di S&P e Ba2 di Moody's. Il valore atteso di esposizione massima a questi strumenti è pari al 30% del valore del fondo interno. L'investimento diretto in titoli con queste caratteristiche di un singolo emittente non può essere superiore al 5% del valore del fondo. Questi strumenti possono essere denominati sia nelle principali valute internazionali (euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese) sia nelle valute dei paesi emergenti e sono negoziati sui mercati regolamentati di questi paesi. Indici che compongono il benchmark JPMorgan GBI-EM Global Diversifed Total Return in Euro 100%

Attivo Forte	Il fondo Investi con Me – Attivo Forte ha l'obiettivo di far crescere il capitale nel medio-lungo periodo attraverso un investimento fessibile nei mercati obbligazionari ed azionari internazionali, nel rispetto del proflo di rischio del fondo. Data la sua natura fessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati fnanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti fnanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso la componente azionaria può variare nel complesso dallo 0% al 70% del valore del fondo interno. La scelta degli attivi in cui investire è effettuata in modo da cogliere le opportunità di medio-lungo periodo offerte sia dai mercati fnanziari che dalle strategie in cui può investire. Per la parte obbligazionaria il fondo può investire direttamente o tramite OICR in titoli obbligazionari emessi o garantiti da enti governativi e societari con grado di solvibilità creditizia sia di tipo Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's) che High Yield. Il fondo può inoltre investire direttamente o tramite OICR in titoli obbligazionari con rating creditizio inferiore a BB di S&P e Ba2 di Moody's. Il valore atteso di esposizione massima a questi strumenti è pari al 30% del valore del fondo interno. L'investimento diretto in titoli con queste caratteristiche di un singolo emittente non può essere superiore al 5% del valore del fondo. Il fondo può investire in OICR obbligazionari di tipo infation linked, cioè legati all'infazione, fno ad un massimo del 40% del suo valore. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR fessibili o con obiettivo Total Return.
Prospettiva Monetario Euro	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo monetario e obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario dell'area Euro. Gli OICR di tipo monetario ed obbligazionario investono principalmente in obbligazioni emesse o garantite da enti governativi e sovranazionali, denominate in euro quali ad esempio buoni del tesoro pluriennali. Indici che compongono il benchmark: FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT in Euro 100%
Prospettiva Obbligazionario Euro	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario dell'area Euro. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in titoli obbligazionari emessi o garantiti da enti governativi e sovranazionali denominati principalmente in euro e con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi), come ad esempio i Buoni del Tesoro Pluriennali. Indici che compongono il benchmark JP Morgan EMU Government Bond Index in Euro 100%
Prospettiva Obbligazionario Dollaro	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario dell'area Dollaro statunitense. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in titoli obbligazionari governativi con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) come i Treasury Bill e obbligazioni di società denominati principalmente in dollari statunitensi. Questi strumenti sono emessi o garantiti da stati sovrani ed enti sovranazionali. Indici che compongono il benchmark JP Morgan USA Total Return in Euro 100%
Prospettiva Azionario Europa	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario europeo. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero e altre valute europee. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati europei. Indici che compongono il benchmark MSCI Europe Total Return Index in Euro 100%

Prospettiva Azionario America	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario europeo. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero e altre valute europee. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati europei. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si identifcano mediante un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's), emessi da Stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente in Europa e residualmente nelle altre aree geografche. Indici che compongono il benchmark MSCI North America Total Return in Euro 100%
Prospettiva Azionario Giappone	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in yen giapponesi. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati del Giappone. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si identifcano mediante un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's), sono emessi da Stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente in Giappone e residualmente nei paesi delle altre aree geografche. Indici che compongono il benchmark MSCI Japan Total Return in Euro 100%
Prospettiva Azionario Pacifico Ex Giappone	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente nelle valute dei paesi del Pacifco e in dollari statunitensi. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si identifcano mediante un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's), e sono emessi da Stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area del Pacifco con esclusione del Giappone e residualmente nei paesi delle altre aree geografche. Indici che compongono il benchmark MSCI AC Asia Pacifc Ex Japan Total Return in Euro 100%
Prospettiva Azionario Paesi Emergenti	Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente nelle valute di tutte le aree geografche, paesi emergenti inclusi. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati dei paesi emergenti. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si identifcano mediante un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's), e sono emessi da Stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi emergenti e residualmente nei paesi delle altre aree geografche. Indici che compongono il benchmark MSCI Emerging Markets Total Return in Euro 100%

Prospettiva Azionario Globale	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifco proflo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè i fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero, altre valute europee, dollaro statunitense, dollaro canadese e yen giapponese. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati internazionali. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's), e sono emessi da Stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'Europa, del nord America, del Giappone, dell'area del Pacifco e residualmente nei paesi delle altre aree geografche. Indici che compongono il benchmark MSCI World Total Return in Euro 100%
Profilo Base 2020	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 ed azionario, sia dell'area euro sia 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 5% ad un massimo del 25%. L'investimento in OICR di natura monetaria ed obbligazionaria 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 20% del valore del fondo interno. Benchmark: 15% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR; 55% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR; 15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value; 15% MSCI All Country World Index Total Return in Euro.
Profilo Plus 2020	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. Benchmark: 10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR 20% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR 15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU 55% MSCI All Country World Index Total Return in Euro

Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione	Il fondo ha l'obiettivo di fornire una crescita nel tempo del capitale investito cercando di conseguire un rendimento superiore a quello deal 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 armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo monetario, e obbligazionario e azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali e può, in via residuale, investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali. Fermo restando la tipologia di sottostanti azionari di riferimento, il fondo interno Salute, Benessere e Innovazione privilegera' OICR con attivi sottostanti legati ad emittenti attivi nel settore del benessere e della salute della vita umana. L'investimento in azioni ed ino OICR di natura azionaria varia da un minimo del 35% ad un massimo del 55%. L'investimento in OICR di natura monetaria ed obbligazionaria può avvenire anche in via esclusiva tramite OICR Monomanger. L'investimento azionario, in titoli 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 15% del valore del fondo interno. Benchmark: 45% MSCI All Country World Index Total Return in Euro 15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value 40% JP Morgan GBI EMU Unhedged LOC
Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione	Il fondo ha l'obiettivo di fornire una crescita nel tempo del capitale investito cercando di conseguire un rendimento superiore a quello deal 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 armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) principalmente di tipo monetario, obbligazionario e azionario , sia dell'area euro che dei mercati internazionali e può investire, in via residuale, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro che dei mercati internazionali. L'investimento in azioni ed ino OICR di natura azionaria varia da un minimo del 50% ad un massimo del 70%. 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 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. Benchmark: 60% MSCI All Country World Index Total Return in Euro 10% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value 10% 30% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC30%
Capitale Attivo Base 2020	Il fondo ha l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Data la sua natura fessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 50% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR fessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 5%.
Capitale Attivo Standard 2020	Il fondo ha l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Data la sua natura fessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 75% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR fessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 10%.

Capitale Attivo Plus 2020	Il fondo ha l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Data la sua natura fessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 100% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR fessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 20%.
Sviluppo nel Tempo 40	L'obiettivo del fondo è ricercare il massimo rendimento, coerentemente con il profilo di rischio del fondo stesso e sulla scadenza definita. Considerando la tipologia di investimento del fondo, non è possibile individuare un benchmark che ne rappresenti la politica di investimento; come misura di rischio alternativa si utilizza, al raggiungimento dell'allocazione target, la volatilità media annua attesa, pari a 5%. Il fondo sarà inizialmente investito, direttamente o tramite OICR, in strumenti monetari e obbligazionari di emittenti governativi e corporate, sia investment grade che high yield, di paesi sviluppati ed emergenti. In seguito, tramite un meccanismo automatico mensile, verrà gradualmente costituita una allocazione azionaria globale fino ad un target del 40%. Il meccanisimo automatico di allocazione valuta indicazioni provenienti dai mercati di riferimento per definire, con una periodicità predeterminata, la quota di allocazione di pertinenza del periodo successivo fino al raggiungimento del target di allocazione. In relazione agli andamenti del mercato sarà pertanto possibile che il target di allocazione possa essere raggiunto in un tempo diverso da quello medio stimato inizialmente in tre anni. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 10%. Limiti di investimento: il fondo interno è soggetto ai seguenti limiti di investimento: a) esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli di debito High Yield non superiore al 20% del valore del fondo; b) esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli di debito Emerging Markets non superiore al 15% del valore del fondo; c) esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli di debito con rating inferiore a BB on "not rated" non superiore al 20% del valore del fondo; d) esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli azionari non superiore al 50% del valore del fondo.
Profilo Standard 2020	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, istituiti o gestiti dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene (OICR Monomanager). Può inoltre investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. L'investimento in strumenti di natura azionaria varia da un minimo del 10% ad un massimo del 50%. 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 15% del valore del fondo interno. Benchmark: 10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR 45% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR 15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU 30% MSCI All Country World Index Total Return in Euro

(*) 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 effettuarne 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.

Tabella B

Opzioni di investimento	Segnalazione di comprensibilità	Clientela di riferimento		
		Livello di conoscenza ed esperienza finanziaria	Capacità di sopportare perdite sull'investimento finanziario	Orizzonte temporale di investimento
Fondi Interni				
Profilo Base 2019		Minimo	Contenuta	6 anni
Profilo Standard 2019		Minimo	Moderata	7 anni
Profilo Plus 2019		Minimo	Moderata	9 anni
IFlex		Minimo	Moderata	7 anni
Azionario Flessibile		Minimo	Elevata	7 anni
Capitale Attivo Base 2		Minimo	Contenuta	6 anni
Capitale Attivo Standard 2		Minimo	Moderata	8 anni
Capitale Attivo Plus 2		Minimo	Significativa	9 anni
Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A		Minimo	Contenuta	6 anni
Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A		Minimo	Moderata	7 anni
Obbligazionario Mercati Emergenti		Minimo	Moderata	7 anni
Attivo Forte		Minimo	Significativa	10 anni
Prospettiva Monetario Euro		Minimo	Minima	3 anni
Prospettiva Obbligazionario Euro		Minimo	Contenuta	6 anni
Prospettiva Obbligazionario Dollaro		Minimo	Moderata	9 anni
Prospettiva Azionario Europa		Minimo	Significativa	10 anni
Prospettiva Azionario America		Minimo	Significativa	10 anni
Prospettiva Azionario Giappone		Minimo	Significativa	10 anni

Prospettiva Azionario Pacifico Ex Giappone		Minimo	Significativa	10 anni
Prospettiva Azionario Paesi Emergenti		Minimo	Significativa	10 anni
Prospettiva Azionario Globale		Minimo	Significativa	10 anni
Profilo Base 2020		Minimo	Moderata	6 anni
Profilo Plus 2020		Minimo	Moderata	9 anni
Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione		Minimo	Moderata	6 anni
Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione		Minimo	Moderata	9 anni
Capitale Attivo Base 2020		Minimo	Contenuta	6 anni
Capitale Attivo Standard 2020		Minimo	Moderata	8 anni
Capitale Attivo Plus 2020		Minimo	Significativa	9 anni
Sviluppo nel Tempo 40		Minimo	Moderata	7 anni
Profilo Standard 2020		Minimo	Moderata	7 anni

Rischi

Opzioni di investimento	Periodo di detenzione raccomandato	Rischio più basso						Rischio più alto
		1	2	3	4	5	6	7
Fondi Interni								
Profilo Base 2019	6		2					
Profilo Standard 2019	7			3				
Profilo Plus 2019	9			3				
IFlex	7			3				
Azionario Flessibile	7					5		
Capitale Attivo Base 2	6		2					
Capitale Attivo Standard 2	8			3				

Fondi Interni								
Capitale Attivo Plus 2	9				**4**			
Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A	6		**2**					
Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A	7			**3**				
Obbligazionario Mercati Emergenti	7			**3**				
Attivo Forte	10				**4**			
Prospettiva Monetario Euro	3	**1**						
Prospettiva Obbligazionario Euro	6		**2**					
Prospettiva Obbligazionario Dollaro	9			**3**				
Prospettiva Azionario Europa	10				**4**			
Prospettiva Azionario America	10				**4**			
Prospettiva Azionario Giappone	10				**4**			
Prospettiva Azionario Pacifico Ex Giappone	10				**4**			
Prospettiva Azionario Paesi Emergenti	10				**4**			
Prospettiva Azionario Globale	10				**4**			
Profilo Base 2020	6		**2**					
Profilo Plus 2020	9			**3**				
Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione	6			**3**				
Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione	9			**3**				
Capitale Attivo Base 2020	6		**2**					
Capitale Attivo Standard 2020	8			**3**				
Capitale Attivo Plus 2020	9				**4**			
Sviluppo nel Tempo 40	7			**3**				

Fondi Interni

Profilo Standard 2020	7			**3**				

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il relativo periodo di detenzione raccomandato. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Puó non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di ciascuna 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.

Queste opzioni di investimento sono classificate al livello:

- 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto;
- 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto;
- 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 improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto;
- 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "potrebbe darsi" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto;
- 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "medio alta"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio alto" e che "potrebbe darsi" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

Scenari di performance: questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato per ciascuna opzione di investimento, in scenari diversi, ipotizzando l'investimento di un premio unico di 10.000 euro.
Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'opzione di investimento presente nel prodotto. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti rappresentati in altri KID.
Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.
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.
Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi pagati dal Cliente al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Cliente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Opzioni di investimento					
Profilo Base 2019	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.537,72	€ 8.525,77	€ 8.095,65
		Rendimento medio per ciascun anno	-34,62%	-5,18%	-3,46%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.367,15	€ 9.266,55	€ 9.261,85
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,33%	-2,51%	-1,27%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.921,68	€ 10.212,28	€ 10.609,15
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,78%	0,70%	0,99%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.406,86	€ 11.145,11	€ 12.034,28
		Rendimento medio per ciascun anno	4,07%	3,68%	3,13%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.377,27	€ 10.573,32	€ 10.874,37
Profilo Standard 2019	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.807,01	€ 7.494,30	€ 6.850,89
		Rendimento medio per ciascun anno	-41,93%	-6,96%	-5,26%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.153,84	€ 8.891,57	€ 8.793,35
		Rendimento medio per ciascun anno	-8,46%	-2,89%	-1,82%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.946,97	€ 10.455,66	€ 10.879,07
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,53%	1,12%	1,21%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.691,73	€ 12.161,69	€ 13.313,70
		Rendimento medio per ciascun anno	6,92%	5,01%	4,17%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.403,72	€ 10.770,91	€ 11.151,05

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Profilo Plus 2019	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.721,38	€ 5.805,23	€ 4.737,20
		Rendimento medio per ciascun anno	-52,79%	-10,31%	-7,97%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.770,65	€ 8.152,39	€ 7.877,77
		Rendimento medio per ciascun anno	-12,29%	-4,00%	-2,62%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.987,85	€ 10.831,30	€ 11.511,06
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,12%	1,61%	1,58%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.234,33	€ 14.213,84	€ 16.613,55
		Rendimento medio per ciascun anno	12,34%	7,29%	5,80%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.446,48	€ 11.102,09	€ 11.798,84

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
IFlex	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.158,39	€ 8.043,86	€ 7.538,45
		Rendimento medio per ciascun anno	-38,42%	-5,30%	-3,96%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.218,80	€ 8.786,17	€ 8.468,42
		Rendimento medio per ciascun anno	-7,81%	-3,18%	-2,35%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.817,20	€ 9.933,10	€ 9.948,60
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,83%	-0,17%	-0,07%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.355,42	€ 11.123,39	€ 11.576,81
		Rendimento medio per ciascun anno	3,55%	2,70%	2,11%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.267,98	€ 10.232,59	€ 10.197,32

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Azionario Flessibile	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.668,15	€ 6.580,65	€ 5.735,41
		Rendimento medio per ciascun anno	-53,32%	-9,93%	-7,63%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.581,80	€ 7.441,89	€ 6.663,21
		Rendimento medio per ciascun anno	-14,18%	-7,12%	-5,63%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.708,38	€ 9.478,81	€ 9.160,96
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,92%	-1,33%	-1,24%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.852,38	€ 11.929,84	€ 12.445,39
		Rendimento medio per ciascun anno	8,52%	4,51%	3,17%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.154,17	€ 9.764,60	€ 9.389,98

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Capitale Attivo Base 2	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.753,45	€ 8.888,75	€ 8.587,60
		Rendimento medio per ciascun anno	-22,47%	-3,85%	-2,51%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.383,07	€ 9.094,95	€ 8.752,92
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,17%	-3,11%	-2,20%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.739,62	€ 9.689,31	€ 9.564,68
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,60%	-1,05%	-0,74%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060,64	€ 10.272,41	€ 10.401,00
		Rendimento medio per ciascun anno	0,61%	0,90%	0,66%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.186,84	€ 10.031,86	€ 9.803,80

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Capitale Attivo Standard 2	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.769,38	€ 7.807,72	€ 7.070,92
		Rendimento medio per ciascun anno	-32,31%	-6,00%	-4,24%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.124,37	€ 8.519,19	€ 7.909,53
		Rendimento medio per ciascun anno	-8,76%	-3,93%	-2,89%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.756,16	€ 9.712,50	€ 9.508,57
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,44%	-0,73%	-0,63%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.361,02	€ 10.997,94	€ 11.353,42
		Rendimento medio per ciascun anno	3,61%	2,41%	1,60%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.204,15	€ 10.005,34	€ 9.746,28

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Capitale Attivo Plus 2	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.757,99	€ 6.767,29	€ 5.870,18
		Rendimento medio per ciascun anno	-42,42%	-7,51%	-5,75%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.910,69	€ 8.056,01	€ 7.456,54
		Rendimento medio per ciascun anno	-10,89%	-4,23%	-3,21%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.811,21	€ 9.942,43	€ 9.873,90
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,89%	-0,12%	-0,14%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.701,53	€ 12.155,62	€ 12.952,45
		Rendimento medio per ciascun anno	7,02%	3,98%	2,92%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.261,73	€ 10.191,00	€ 10.120,75

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.534,16	€ 8.895,34	€ 8.609,20
		Rendimento medio per ciascun anno	-44,66%	-3,83%	-2,47%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.296,12	€ 9.044,70	€ 8.819,46
		Rendimento medio per ciascun anno	-7,04%	-3,29%	-2,07%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.861,50	€ 9.981,23	€ 10.111,07
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,38%	-0,06%	0,18%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.281,21	€ 10.825,15	€ 11.392,30
		Rendimento medio per ciascun anno	2,81%	2,68%	2,20%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.314,33	€ 10.334,11	€ 10.363,84

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.702,93	€ 6.159,93	€ 5.239,74
		Rendimento medio per ciascun anno	-52,97%	-11,41%	-8,82%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.778,59	€ 8.206,81	€ 7.930,31
		Rendimento medio per ciascun anno	-12,21%	-4,82%	-3,26%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.969,22	€ 10.525,70	€ 11.000,70
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,31%	1,29%	1,37%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.171,06	€ 13.320,62	€ 15.057,32
		Rendimento medio per ciascun anno	11,71%	7,43%	6,02%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.426,99	€ 10.843,06	€ 11.275,72

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Obbligazionario Mercati Emergenti	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.379,53	€ 6.078,42	€ 5.139,78
		Rendimento medio per ciascun anno	-46,20%	-11,70%	-9,07%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.532,37	€ 7.428,99	€ 6.703,28
		Rendimento medio per ciascun anno	-14,68%	-7,16%	-5,55%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.751,08	€ 9.660,52	€ 9.473,89
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,49%	-0,86%	-0,77%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.028,73	€ 12.432,57	€ 13.251,33
		Rendimento medio per ciascun anno	10,29%	5,59%	4,10%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.198,84	€ 9.951,80	€ 9.710,74

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Attivo Forte	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.774,88	€ 6.790,94	€ 5.728,40
		Rendimento medio per ciascun anno	-52,25%	-7,45%	-5,42%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.733,49	€ 7.461,31	€ 6.361,21
		Rendimento medio per ciascun anno	-12,67%	-5,69%	-4,42%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.714,67	€ 9.397,81	€ 8.791,38
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,85%	-1,23%	-1,28%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.644,57	€ 11.659,97	€ 11.968,33
		Rendimento medio per ciascun anno	6,45%	3,12%	1,81%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.160,75	€ 9.632,75	€ 9.011,16

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente			
Prospettiva Monetario Euro	**Scenario di stress**	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.506,37**	**€ 9.781,21**
		Rendimento medio per ciascun anno	-4,94%	-1,10%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.654,45**	**€ 9.575,70**
		Rendimento medio per ciascun anno	-3,46%	-2,14%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.685,06**	**€ 9.618,11**
		Rendimento medio per ciascun anno	-3,15%	-1,93%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.708,51**	**€ 9.653,49**
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,91%	-1,75%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)			
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi**	**€ 10.129,78**	**€ 10.008,69**

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
Prospettiva Obbligazionario Euro	**Scenario di stress**	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.172,59**	**€ 8.634,06**	**€ 8.236,19**
		Rendimento medio per ciascun anno	-28,27%	-4,78%	-3,18%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.369,70**	**€ 9.280,14**	**€ 9.293,20**
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,30%	-2,46%	-1,21%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.918,49**	**€ 10.225,68**	**€ 10.649,12**
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,82%	0,75%	1,05%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.436,19**	**€ 11.199,72**	**€ 12.129,40**
		Rendimento medio per ciascun anno	4,36%	3,85%	3,27%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi**	**€ 10.373,93**	**€ 10.587,20**	**€ 10.915,35**

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Prospettiva Obbligazionario Dollaro	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.367,57	€ 6.797,05	€ 5.890,59
		Rendimento medio per ciascun anno	-26,32%	-7,43%	-5,71%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.033,05	€ 8.867,95	€ 8.962,06
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,67%	-2,37%	-1,21%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.021,81	€ 11.191,02	€ 12.246,70
		Rendimento medio per ciascun anno	0,22%	2,28%	2,28%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.124,46	€ 14.129,84	€ 16.743,71
		Rendimento medio per ciascun anno	11,24%	7,16%	5,89%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.481,99	€ 11.470,79	€ 12.552,87

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Prospettiva Azionario Europa	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.846,26	€ 3.570,15	€ 2.162,27
		Rendimento medio per ciascun anno	-81,54%	-18,62%	-14,20%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.498,68	€ 5.024,08	€ 3.428,67
		Rendimento medio per ciascun anno	-25,01%	-12,86%	-10,15%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.555,79	€ 8.522,82	€ 7.202,97
		Rendimento medio per ciascun anno	-4,44%	-3,15%	-3,23%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.846,01	€ 14.064,77	€ 14.720,42
		Rendimento medio per ciascun anno	18,46%	7,06%	3,94%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 9.994,58	€ 8.735,89	€ 7.383,04

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Prospettiva Azionario America	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.768,31	€ 3.123,95	€ 1.753,70
		Rendimento medio per ciascun anno	-72,32%	-20,76%	-15,98%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.128,39	€ 7.400,26	€ 7.378,90
		Rendimento medio per ciascun anno	-18,72%	-5,84%	-2,99%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.279,85	€ 12.363,52	€ 15.183,40
		Rendimento medio per ciascun anno	2,80%	4,33%	4,26%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.717,93	€ 20.206,21	€ 30.562,85
		Rendimento medio per ciascun anno	27,18%	15,11%	11,82%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.751,88	€ 12.672,61	€ 15.562,99

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Prospettiva Azionario Giappone	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.392,74	€ 3.217,80	€ 1.827,65
		Rendimento medio per ciascun anno	-66,07%	-20,29%	-15,63%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.805,51	€ 5.859,59	€ 4.567,09
		Rendimento medio per ciascun anno	-21,94%	-10,14%	-7,54%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.734,78	€ 9.555,88	€ 9.104,02
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,65%	-0,90%	-0,93%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.021,72	€ 15.430,81	€ 17.969,78
		Rendimento medio per ciascun anno	20,22%	9,06%	6,04%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.181,79	€ 9.794,77	€ 9.331,63

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Prospettiva Azionario Pacifico Ex Giappone	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.914,12	€ 3.614,72	€ 2.198,67
		Rendimento medio per ciascun anno	-70,86%	-18,41%	-14,06%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.754,00	€ 5.766,82	€ 4.454,09
		Rendimento medio per ciascun anno	-22,46%	-10,42%	-7,77%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.752,33	€ 9.531,80	€ 9.032,14
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,48%	-0,95%	-1,01%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.031,10	€ 15.453,53	€ 17.965,38
		Rendimento medio per ciascun anno	20,31%	9,10%	6,03%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.200,14	€ 9.770,10	€ 9.257,95

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Prospettiva Azionario Paesi Emergenti	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.920,64	€ 3.492,27	€ 2.085,02
		Rendimento medio per ciascun anno	-70,79%	-18,97%	-14,51%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.675,42	€ 5.507,54	€ 4.071,47
		Rendimento medio per ciascun anno	-23,25%	-11,25%	-8,59%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.673,33	€ 9.139,15	€ 8.300,44
		Rendimento medio per ciascun anno	-3,27%	-1,78%	-1,85%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.944,46	€ 14.858,34	€ 16.579,35
		Rendimento medio per ciascun anno	19,44%	8,24%	5,19%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.117,52	€ 9.367,63	€ 8.507,95

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Prospettiva Azionario Globale	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.525,51	€ 3.520,53	€ 2.112,44
		Rendimento medio per ciascun anno	-74,74%	-18,84%	-14,40%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.923,10	€ 6.347,97	€ 5.365,79
		Rendimento medio per ciascun anno	-20,77%	-8,69%	-6,04%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.927,43	€ 10.392,97	€ 10.731,27
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,73%	0,77%	0,71%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.176,15	€ 16.656,20	€ 21.008,71
		Rendimento medio per ciascun anno	21,76%	10,74%	7,71%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.383,28	€ 10.652,80	€ 10.999,55

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Profilo Base 2020	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.105,21	€ 8.167,81	€ 7.599,82
		Rendimento medio per ciascun anno	-28,95%	-6,52%	-4,47%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.349,87	€ 9.303,09	€ 9.404,17
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,50%	-2,38%	-1,02%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960,74	€ 10.367,91	€ 10.953,22
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,39%	1,21%	1,53%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.565,95	€ 11.505,00	€ 12.702,66
		Rendimento medio per ciascun anno	5,66%	4,78%	4,07%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.418,12	€ 10.734,46	€ 11.227,06

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Profilo Plus 2020	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.199,28	€ 5.832,37	€ 4.767,74
		Rendimento medio per ciascun anno	-58,01%	-10,22%	-7,90%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.764,59	€ 8.204,77	€ 7.999,96
		Rendimento medio per ciascun anno	-12,35%	-3,88%	-2,45%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.017,58	€ 10.994,14	€ 11.824,59
		Rendimento medio per ciascun anno	0,18%	1,91%	1,88%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.309,69	€ 14.551,69	€ 17.263,98
		Rendimento medio per ciascun anno	13,10%	7,79%	6,25%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.477,57	€ 11.269,00	€ 12.120,20

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.497,54	€ 7.084,87	€ 6.184,96
		Rendimento medio per ciascun anno	-55,02%	-10,85%	-7,70%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.030,60	€ 8.960,63	€ 9.203,41
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,69%	-3,59%	-1,37%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.164,21	€ 10.961,40	€ 12.212,52
		Rendimento medio per ciascun anno	1,64%	3,11%	3,39%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.298,06	€ 13.242,38	€ 16.004,23
		Rendimento medio per ciascun anno	12,98%	9,81%	8,15%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.630,94	€ 11.348,92	€ 12.517,83

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.752,42	€ 5.644,78	€ 4.555,30
		Rendimento medio per ciascun anno	-62,48%	-10,81%	-8,37%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.676,53	€ 8.046,06	€ 7.812,10
		Rendimento medio per ciascun anno	-13,23%	-4,25%	-2,71%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.036,18	€ 11.059,26	€ 11.942,89
		Rendimento medio per ciascun anno	0,36%	2,03%	1,99%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.435,32	€ 14.973,58	€ 17.984,91
		Rendimento medio per ciascun anno	14,35%	8,41%	6,74%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.497,03	€ 11.335,74	€ 12.241,46

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Capitale Attivo Base 2020	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.890,88	€ 8.605,96	€ 8.211,92
		Rendimento medio per ciascun anno	-41,09%	-4,88%	-3,23%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.343,50	€ 9.243,14	€ 9.254,42
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,56%	-2,59%	-1,28%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.953,70	€ 10.275,79	€ 10.722,91
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,46%	0,91%	1,17%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.441,19	€ 11.248,69	€ 12.233,96
		Rendimento medio per ciascun anno	4,41%	4,00%	3,42%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.410,75	€ 10.639,08	€ 10.990,99

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Capitale Attivo Standard 2020	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.968,91	€ 7.286,90	€ 6.402,53
		Rendimento medio per ciascun anno	-50,31%	-7,61%	-5,42%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.091,88	€ 8.877,02	€ 8.870,44
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,08%	-2,93%	-1,49%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.016,18	€ 10.714,02	€ 11.543,42
		Rendimento medio per ciascun anno	0,16%	1,74%	1,81%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.875,35	€ 12.744,74	€ 14.805,29
		Rendimento medio per ciascun anno	8,75%	6,25%	5,03%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.476,10	€ 11.037,06	€ 11.832,00

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
Capitale Attivo Plus 2020	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.400,26	€ 6.405,94	€ 5.442,97
		Rendimento medio per ciascun anno	-56,00%	-8,52%	-6,54%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.906,41	€ 8.491,44	€ 8.365,93
		Rendimento medio per ciascun anno	-10,94%	-3,22%	-1,96%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.019,44	€ 10.968,19	€ 11.766,65
		Rendimento medio per ciascun anno	0,19%	1,87%	1,82%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.103,77	€ 13.956,45	€ 16.303,38
		Rendimento medio per ciascun anno	11,04%	6,89%	5,58%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.479,51	€ 11.242,40	€ 12.060,81

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
Sviluppo nel Tempo 40	**Scenario di stress**	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.112,07**	**€ 7.690,47**	**€ 7.098,71**
		Rendimento medio per ciascun anno	-58,88%	-6,35%	-4,78%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.061,39**	**€ 8.920,95**	**€ 9.013,73**
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,39%	-2,81%	-1,47%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.088,12**	**€ 10.987,00**	**€ 11.844,81**
		Rendimento medio per ciascun anno	0,88%	2,38%	2,45%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.027,40**	**€ 13.286,01**	**€ 15.282,66**
		Rendimento medio per ciascun anno	10,27%	7,36%	6,25%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi**	**€ 10.551,35**	**€ 11.318,27**	**€ 12.140,93**

	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
Profilo Standard 2020	**Scenario di stress**	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.882,09**	**€ 7.288,90**	**€ 6.591,80**
		Rendimento medio per ciascun anno	-41,18%	-7,60%	-5,78%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.167,58**	**€ 9.029,13**	**€ 9.068,78**
		Rendimento medio per ciascun anno	-8,32%	-2,52%	-1,39%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.998,68**	**€ 10.708,22**	**€ 11.352,00**
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,01%	1,73%	1,83%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.823,91**	**€ 12.604,99**	**€ 14.104,23**
		Rendimento medio per ciascun anno	8,24%	5,96%	5,04%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi**	**€ 10.457,80**	**€ 11.031,09**	**€ 11.635,80**

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna 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 del Cliente al momento della sottoscrizione sia di 60 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Costi

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

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

Tabella 1
Andamento dei costi nel tempo

Opzioni di investimento				
Profilo Base 2019	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno**
	Costi totali	€ 401,55	€ 706,58	€ 1.224,35
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,98%	2,29%	1,95%
Profilo Standard 2019	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno**
	Costi totali	€ 438,07	€ 1.010,54	€ 1.706,44
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,32%	2,41%	2,29%
Profilo Plus 2019	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno**
	Costi totali	€ 476,53	€ 1.408,04	€ 2.614,64
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,68%	2,63%	2,63%
IFlex	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno**
	Costi totali	€ 407,74	€ 878,94	€ 1.448,52
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,05%	2,16%	2,04%
Azionario Flessibile	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno**
	Costi totali	€ 482,72	€ 1.165,59	€ 1.919,36
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,77%	2,91%	2,78%
Capitale Attivo Base 2	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno**
	Costi totali	€ 398,46	€ 692,69	€ 1.176,26
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,96%	2,30%	1,97%

Capitale Attivo Standard 2	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 8° anno**
	Costi totali	€ 439,25	€ 1.000,76	€ 1.879,51
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,35%	2,48%	2,36%
Capitale Attivo Plus 2	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno**
	Costi totali	€ 481,24	€ 1.401,81	€ 2.514,88
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,75%	2,74%	2,74%
Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno**
	Costi totali	€ 407,79	€ 722,13	€ 1.244,95
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,05%	2,36%	2,03%
Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno**
	Costi totali	€ 428,29	€ 971,50	€ 1.640,06
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,22%	2,31%	2,18%
Obbligazionario Mercati Emergenti	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno**
	Costi totali	€ 425,66	€ 945,25	€ 1.550,51
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,22%	2,35%	2,22%
Attivo Forte	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno**
	Costi totali	€ 482,87	€ 1.388,38	€ 2.687,78
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,78%	2,78%	2,78%
Prospettiva Monetario Euro	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento alla fine del 3° anno**	
	Costi totali	€ 298,17	€ 346,32	
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	2,98%	1,75%	
Prospettiva Obbligazionario Euro	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno**
	Costi totali	€ 367,57	€ 604,14	€ 1.017,39
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,65%	1,96%	1,62%

Prospettiva Obbligazionario Dollaro	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno**
	Costi totali	€ 361,35	€ 820,63	€ 1.547,06
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,57%	1,53%	1,53%
Prospettiva Azionario Europa	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno**
	Costi totali	€ 489,11	€ 1.380,94	€ 2.549,09
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,83%	2,86%	2,86%
Prospettiva Azionario America	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno**
	Costi totali	€ 509,33	€ 1.633,06	€ 3.639,80
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,93%	2,82%	2,81%
Prospettiva Azionario Giappone	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno**
	Costi totali	€ 497,54	€ 1.467,59	€ 2.866,22
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,88%	2,88%	2,88%
Prospettiva Azionario Pacifico Ex Giappone	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno**
	Costi totali	€ 507,40	€ 1.512,77	€ 2.947,10
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,97%	2,97%	2,97%
Prospettiva Azionario Paesi Emergenti	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno**
	Costi totali	€ 503,24	€ 1.475,58	€ 2.816,61
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,95%	2,96%	2,95%
Prospettiva Azionario Globale	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno**
	Costi totali	€ 503,80	€ 1.529,46	€ 3.109,72
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,92%	2,88%	2,88%
Profilo Base 2020	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno**
	Costi totali	€ 379,73	€ 642,31	€ 1.099,97
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,76%	2,07%	1,73%

Profilo Plus 2020	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno**
	Costi totali	€ 439,29	€ 1.220,03	€ 2.279,62
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,32%	2,27%	2,27%
Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno**
	Costi totali	€ 425,92	€ 789,07	€ 1.427,01
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,18%	2,45%	2,10%
Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno**
	Costi totali	€ 454,75	€ 1.301,47	€ 2.437,03
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,47%	2,41%	2,41%
Capitale Attivo Base 2020	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno**
	Costi totali	€ 387,87	€ 664,95	€ 1.141,32
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,85%	2,15%	1,81%
Capitale Attivo Standard 2020	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 8° anno**
	Costi totali	€ 419,17	€ 937,22	€ 1.830,88
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,14%	2,21%	2,08%
Capitale Attivo Plus 2020	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno**
	Costi totali	€ 451,01	€ 1.279,47	€ 2.387,61
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,44%	2,38%	2,38%
Sviluppo nel Tempo 40	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno**
	Costi totali	€ 398,19	€ 853,86	€ 1.449,07
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,93%	1,99%	1,86%
Profilo Standard 2020	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno**
	Costi totali	€ 409,15	€ 897,28	€ 1.516,83
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,04%	2,12%	1,99%

Tabella 2
Composizione dei costi

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

Opzioni di investimento	Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento	Costi una tantum		Costi correnti		Oneri accessori	
		Costi di ingresso (1)	Costi di uscita (2)	Costi di transazione del portafoglio (3)	Altri costi correnti (4)	Commissioni di performance (5)	Carried interests (commissioni di overperformance) (6)
Fondi Interni							
Profilo Base 2019	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,95%	0,00%	0,00%
Profilo Standard 2019	7	0,00%	0,00%	0,00%	2,29%	0,00%	0,00%
Profilo Plus 2019	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,63%	0,00%	0,00%
IFlex	7	0,00%	0,00%	0,00%	2,04%	0,00%	0,00%
Azionario Flessibile	7	0,00%	0,00%	0,00%	2,78%	0,00%	0,00%
Capitale Attivo Base 2	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,97%	0,00%	0,00%
Capitale Attivo Standard 2	8	0,00%	0,00%	0,00%	2,36%	0,00%	0,00%
Capitale Attivo Plus 2	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,61%	0,13%	0,00%
Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A	6	0,00%	0,00%	0,00%	2,03%	0,00%	0,00%
Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A	7	0,00%	0,00%	0,00%	2,18%	0,00%	0,00%
Obbligazionario Mercati Emergenti	7	0,00%	0,00%	0,00%	2,22%	0,00%	0,00%
Attivo Forte	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,78%	0,00%	0,00%
Prospettiva Monetario Euro	3	0,00%	0,33%	0,00%	1,01%	0,00%	0,00%
Prospettiva Obbligazionario Euro	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,62%	0,00%	0,00%
Prospettiva Obbligazionario Dollaro	9	0,00%	0,00%	0,00%	1,53%	0,00%	0,00%
Prospettiva Azionario Europa	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,86%	0,00%	0,00%
Prospettiva Azionario America	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,81%	0,00%	0,00%
Prospettiva Azionario Giappone	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,88%	0,00%	0,00%
Prospettiva Azionario Pacifico Ex Giappone	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,97%	0,00%	0,00%
Prospettiva Azionario Paesi Emergenti	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,95%	0,00%	0,00%

Prospettiva Azionario Globale	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,88%	0,00%	0,00%
Profilo Base 2020	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,73%	0,00%	0,00%
Profilo Plus 2020	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,27%	0,00%	0,00%
Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione	6	0,00%	0,00%	0,00%	2,10%	0,00%	0,00%
Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,41%	0,00%	0,00%
Capitale Attivo Base 2020	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,81%	0,00%	0,00%
Capitale Attivo Standard 2020	8	0,00%	0,00%	0,00%	2,08%	0,00%	0,00%
Capitale Attivo Plus 2020	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,38%	0,00%	0,00%
Sviluppo nel Tempo 40	7	0,00%	0,00%	0,00%	1,86%	0,00%	0,00%
Profilo Standard 2020	7	0,00%	0,00%	0,00%	1,99%	0,00%	0,00%

(1) Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
(2) Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
(3) Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
(4) Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire il vostro investimento.
(5) Impatto della commissione di performance.
(6) Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto un'overperformance.

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaololife.ie è disponibile:
- il Set Informativo del prodotto ISPL Prospettiva 2.0 secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento;
- il valore unitario della quota è calcolato settimanalmente, al netto degli oneri a carico dei Fondi Interni.