

## Scopo

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

## Prodotto

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

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

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

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 difficile comprensione

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Prospettiva Sostenibile è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico e a vita intera. Il prodotto consente l'attivazione di un piano di premi ricorrenti mensili o l'attivazione di un piano di riscatti programmati (Decumulo finanziario)

**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 Contraente e convertiti in quote dei Fondi stessi. I Fondi Interni collegati al prodotto, a seconda delle attività finanziarie in cui investe le proprie attività e dello stile gestionale, sono distinti in tre categorie: flessibili, a benchmark e protetto (meccanismo di protezione del valore della quota). I Fondi Interni sono distinti in tre Aree: Area ESG, Area Tematica e Area Tattica. Il rendimento del prodotto dipende quindi dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni in cui il premio è investito. 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 Contraente a cui è rivolto il prodotto Prospettiva Sostenibile varia a seconda delle opzioni di investimento selezionate. Il prodotto offre al Contraente, 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 Contraente congiuntamente al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'Assicurato con età inferiore a 80 anni e purchè non siano trascorsi più di 7 anni dalla data di efficacia, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al maggior valore tra le quote dei fondi collegati al contratto aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso e la somma dei premi versati al netto delle operazioni di riscatto parziale e decumulo finanziario. In caso di decesso dell'Assicurato con età superiore a 80 anni, indipendentemente dal momento della stipula del contratto, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al valore delle quote dei fondi collegati al contratto, aumentato di una percentuale pari allo 0,1%. Il 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 **0,25%** 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?



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. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

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

Questo prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui grado di rischio varia da un livello che va da 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa" ad un livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media"; ciò significa:

- che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello che va da "basso" a "medio"
- e che la possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto va da "molto improbabile" a "potrebbe darsi".

Si precisa che Prospettiva Sostenibile 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 (nell'Area Gestione Tattica), 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. In particolare, in caso di insolvenza degli emittenti delle attività utilizzate per

fornire il valore di protezione alla scadenza, il Fondo Base Protetta potrebbe non essere in grado di conseguire l'obiettivo di protezione.

**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
<b>Costi totali</b>	da € 379,73 a € 454,75	da € 722,25 a € 1.030,96	da € 1.293,10 a € 1.858,34
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 3,76% a 4,47%	da 1,73% a 2,41%	da 1,73% a 2,41%

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 di premio aggiuntivo, mentre in caso di attivazione dell'opzione del Piano di premi ricorrenti, tali premi si considerano come se fossero stati investiti tutti al momento del versamento del primo premio ricorrente. 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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	da 1,73% a 2,41%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.
<b>Oneri accessori</b>	<b>Commissioni di performance</b>	da 0,00% a 0,00%	Impatto della commissione di performance trattenuta nel caso la performance superi il parametro definito da contratto.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	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 specifico 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 efficacia 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 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.intesaspaololife@pec.it](mailto:reclami.intesaspaololife@pec.it) - fax +353 1.6617727**  
**web : <http://www.intesaspaololife.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;

È possibile inoltre consultare il Set Informativo sul sito internet della Compagnia [www.intesaspaololife.ie](http://www.intesaspaololife.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 **Prospettiva Sostenibile (Cod. EP104)**.

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
<b>Fondi Interni</b>	
<b>Profilo Base 2020</b>	<p>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.</p> <p>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&amp;P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 20% del valore del fondo interno.</p> <p>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.</p>
<b>Profilo Plus 2020</b>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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&amp;P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 10% del valore del fondo interno.</p> <p>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</p>



Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie
<b>Fondi Interni</b>	
<p><b>Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione</b></p>	<p>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 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 privilegerà OICR con attivi sottostanti legati ad emittenti attivi nel settore del benessere e della salute della vita umana.</p> <p>L'investimento in azioni ed in 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&amp;P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 15% del valore del fondo interno.</p> <p>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</p>
<p><b>Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione</b></p>	<p>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 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 in 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&amp;P o Ba2 di Moody's o "not-rated" pari al 10% del valore del fondo interno.</p> <p>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%</p>
<p><b>Capitale Attivo Base 2020</b></p>	<p>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 flessibile, 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 flessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 5%.</p>



<p><b>Capitale Attivo Standard 2020</b></p>	<p>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 flessibile, 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 flessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 10%.</p>
<p><b>Capitale Attivo Plus 2020</b></p>	<p>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 flessibile, 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 flessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 20%.</p>
<p><b>Sviluppo nel Tempo 40</b></p>	<p>L'obiettivo del fondo è ricercare il massimo rendimento, coerentemente con il profilo di rischio del fondo stesso e sulla scadenza definita.</p> <p>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 meccanismo 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.</p> <p>Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 10%.</p> <p>Limiti di investimento: il fondo interno è soggetto ai seguenti limiti di investimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli di debito High Yield non superiore al 20% del valore del fondo;</li> <li>b) esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli di debito Emerging Markets non superiore al 15% del valore del fondo;</li> <li>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;</li> <li>d) esposizione, diretta o tramite OICR, a titoli azionari non superiore al 50% del valore del fondo.</li> </ul>
<p><b>Profilo Standard 2020</b></p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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&amp;P o Ba2 di Moody's o “not-rated” pari al 15% del valore del fondo interno.</p> <p>Benchmark:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index TR Index Value Unhedged EUR</li> <li>45% JPMorgan GBI (All) Broad TR EUR</li> <li>15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 500 Corporate Total Return Index Value Unhedged EU</li> <li>30% MSCI All Country World Index Total Return in Euro</li> </ul>

Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI [“Dati MSCI”]. Per chiarezza, MSCI non è l'“amministratore” dell'indice di riferimento, né un “contributore”, “presentatore” o “contributore sottoposto a vigilanza” dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un “contributo” relativamente ai rendimenti





misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuare copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basata 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
<b>Fondi Interni</b>				
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	
<b>Fondi Interni</b>									
Profilo Base 2020	6		2						
Profilo Plus 2020	9			3					
Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione	6			3					

**Fondi Interni**

<b>Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione</b>	9			<b>3</b>				
<b>Capitale Attivo Base 2020</b>	6		<b>2</b>					
<b>Capitale Attivo Standard 2020</b>	8			<b>3</b>				
<b>Capitale Attivo Plus 2020</b>	9				<b>4</b>			
<b>Sviluppo nel Tempo 40</b>	7			<b>3</b>				
<b>Profilo Standard 2020</b>	7			<b>3</b>				



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. Può 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:

- 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.

**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 2020	Investimento: 10.000 euro		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>
	Premio assicurativo: non previsto				
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€7.105,21	€ 8.250,31	€ 7.599,82
		Rendimento medio per ciascun anno	-28,95%	-6,21%	-4,47%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.349,87	€9.397,06	€9.404,17
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,50%	-2,05%	-1,02%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.960,74	€10.472,64	€10.953,22
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,39%	1,55%	1,53%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.565,95	€11.621,21	€12.702,66
		Rendimento medio per ciascun anno	5,66%	5,14%	4,07%
	Scenario in caso di decesso del Cliente <sup>(2)</sup>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€10.418,12	€10.734,46	€11.227,06	
Profilo Plus 2020	Investimento: 10.000 euro		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>
	Premio assicurativo: non previsto				
	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 <sup>(2)</sup>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€10.477,57	€11.269,00	€12.120,20	

(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.



<b>Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione</b>	<b>Investimento: 10.000 euro</b>		<b>1 anno</b>	<b>3 anni</b>	<b>6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup></b>	
	<b>Premio assicurativo: non previsto</b>					
	<b>Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente</b>					
	<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€4.497,54</b>	<b>€ 7.156,44</b>	<b>€ 6.184,96</b>	
		Rendimento medio per ciascun anno	-55,02%	-10,55%	-7,70%	
	<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€9.030,60</b>	<b>€9.051,15</b>	<b>€9.203,41</b>	
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,69%	-3,27%	-1,37%	
	<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€10.164,21</b>	<b>€11.072,12</b>	<b>€12.212,52</b>	
		Rendimento medio per ciascun anno	1,64%	3,45%	3,39%	
	<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€11.298,06</b>	<b>€13.376,14</b>	<b>€16.004,23</b>	
		Rendimento medio per ciascun anno	12,98%	10,18%	8,15%	
	<b>Scenario in caso di decesso del Cliente <sup>(2)</sup></b>					
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi</b>	<b>€10.630,94</b>	<b>€11.348,92</b>	<b>€12.517,83</b>		
<b>Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione</b>	<b>Investimento: 10.000 euro</b>		<b>1 anno</b>	<b>5 anni</b>	<b>9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup></b>	
	<b>Premio assicurativo: non previsto</b>					
	<b>Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente</b>					
	<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€3.752,42</b>	<b>€ 5.644,78</b>	<b>€ 4.555,30</b>	
		Rendimento medio per ciascun anno	-62,48%	-10,81%	-8,37%	
	<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€8.676,53</b>	<b>€8.046,06</b>	<b>€7.812,10</b>	
		Rendimento medio per ciascun anno	-13,23%	-4,25%	-2,71%	
	<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€10.036,18</b>	<b>€11.059,26</b>	<b>€11.942,89</b>	
		Rendimento medio per ciascun anno	0,36%	2,03%	1,99%	
	<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€11.435,32</b>	<b>€14.973,58</b>	<b>€17.984,91</b>	
		Rendimento medio per ciascun anno	14,35%	8,41%	6,74%	
	<b>Scenario in caso di decesso del Cliente <sup>(2)</sup></b>					
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi</b>	<b>€10.497,03</b>	<b>€11.335,74</b>	<b>€12.241,46</b>		

(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.



Capitale Attivo Base 2020	Investimento: 10.000 euro		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>	
	Premio assicurativo: non previsto					
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente					
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€5.890,88	€ 8.692,89	€ 8.211,92	
		Rendimento medio per ciascun anno	-41,09%	-4,56%	-3,23%	
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.343,50	€9.336,51	€9.254,42	
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,56%	-2,26%	-1,28%	
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.953,70	€10.379,59	€10.722,91	
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,46%	1,25%	1,17%	
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.441,19	€11.362,31	€12.233,96	
Rendimento medio per ciascun anno		4,41%	4,35%	3,42%		
Scenario in caso di decesso del Cliente <sup>(2)</sup>						
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€10.410,75	€ 10.639,08	€10.990,99		
Capitale Attivo Standard 2020	Investimento: 10.000 euro		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>	
	Premio assicurativo: non previsto					
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente					
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€4.968,91	€ 7.323,52	€ 6.402,53	
		Rendimento medio per ciascun anno	-50,31%	-7,49%	-5,42%	
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.091,88	€8.921,63	€8.870,44	
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,08%	-2,81%	-1,49%	
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.016,18	€10.767,86	€11.543,42	
		Rendimento medio per ciascun anno	0,16%	1,87%	1,81%	
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.875,35	€12.808,79	€14.805,29	
Rendimento medio per ciascun anno		8,75%	6,38%	5,03%		
Scenario in caso di decesso del Cliente <sup>(2)</sup>						
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€10.476,10	€11.037,06	€11.832,00		

(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.



Capitale Attivo Plus 2020	Investimento: 10.000 euro		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>	
	Premio assicurativo: non previsto					
	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 <sup>(2)</sup>						
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€10.479,51	€11.242,40	€12.060,81		
Sviluppo nel Tempo 40	Investimento: 10.000 euro		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>	
	Premio assicurativo: non previsto					
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente					
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€4.112,07	€ 7.729,12	€ 7.098,71	
		Rendimento medio per ciascun anno	-58,88%	-6,24%	-4,78%	
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.061,39	€8.965,78	€9.013,73	
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,39%	-2,69%	-1,47%	
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.088,12	€11.042,21	€11.844,81	
		Rendimento medio per ciascun anno	0,88%	2,51%	2,45%	
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€11.027,40	€13.352,78	€15.282,66	
Rendimento medio per ciascun anno		10,27%	7,50%	6,25%		
Scenario in caso di decesso del Cliente <sup>(2)</sup>						
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€10.551,35	€11.318,27	€12.140,93		

(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	1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) <sup>(1)</sup>	
		Premio assicurativo: non previsto				
<b>Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente</b>						
Profilo Standard 2020	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€5.882,09	€ 7.325,53	€ 6.591,80	
		Rendimento medio per ciascun anno	-41,18%	-7,49%	-5,78%	
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.167,58	€9.074,51	€9.068,78	
		Rendimento medio per ciascun anno	-8,32%	-2,40%	-1,39%	
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.998,68	€10.762,04	€11.352,00	
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,01%	1,85%	1,83%	
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.823,91	€12.668,33	€14.104,23	
		Rendimento medio per ciascun anno	8,24%	6,09%	5,04%	
	<b>Scenario in caso di decesso del Cliente <sup>(2)</sup></b>					
	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 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	€ 537,59	€ 1.099,97
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,76%	1,73%	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%



<b>Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione</b>	<b>Investimento: 10.000 euro Scenari</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 1 anno</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 3 anni</b>	<b>In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno</b>
	<b>Costi totali</b>	€ 425,92	€ 678,35	€ 1.427,01
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,18%	2,10%	2,10%
<b>Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione</b>	<b>Investimento: 10.000 euro Scenari</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 1 anno</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 5 anni</b>	<b>In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno</b>
	<b>Costi totali</b>	€ 454,75	€ 1.301,47	€ 2.437,03
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,47%	2,41%	2,41%
<b>Capitale Attivo Base 2020</b>	<b>Investimento: 10.000 euro Scenari</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 1 anno</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 3 anni</b>	<b>In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno</b>
	<b>Costi totali</b>	€ 387,87	€ 561,16	€ 1.141,32
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,85%	1,81%	1,81%
<b>Capitale Attivo Standard 2020</b>	<b>Investimento: 10.000 euro Scenari</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 1 anno</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 4 anni</b>	<b>In caso di disinvestimento alla fine del 8° anno</b>
	<b>Costi totali</b>	€ 419,17	€ 883,38	€ 1.830,88
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,14%	2,09%	2,08%
<b>Capitale Attivo Plus 2020</b>	<b>Investimento: 10.000 euro Scenari</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 1 anno</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 5 anni</b>	<b>In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno</b>
	<b>Costi totali</b>	€ 451,01	€ 1.279,47	€ 2.387,61
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,44%	2,38%	2,38%
<b>Sviluppo nel Tempo 40</b>	<b>Investimento: 10.000 euro Scenari</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 1 anno</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 4 anni</b>	<b>In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno</b>
	<b>Costi totali</b>	€ 398,19	€ 798,65	€ 1.449,07
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,93%	1,86%	1,86%
<b>Profilo Standard 2020</b>	<b>Investimento: 10.000 euro Scenari</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 1 anno</b>	<b>In caso di disinvestimento dopo 4 anni</b>	<b>In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno</b>
	<b>Costi totali</b>	€ 409,15	€ 843,47	€ 1.516,83
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,04%	2,00%	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)
<b>Fondi Interni</b>							
<b>Profilo Base 2020</b>	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,73%	0,00%	0,00%
<b>Profilo Plus 2020</b>	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,27%	0,00%	0,00%
<b>Tematico Standard Salute Benessere e Innovazione</b>	6	0,00%	0,00%	0,00%	2,10%	0,00%	0,00%
<b>Tematico Plus Salute Benessere e Innovazione</b>	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,41%	0,00%	0,00%
<b>Capitale Attivo Base 2020</b>	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,81%	0,00%	0,00%
<b>Capitale Attivo Standard 2020</b>	8	0,00%	0,00%	0,00%	2,08%	0,00%	0,00%
<b>Capitale Attivo Plus 2020</b>	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,38%	0,00%	0,00%
<b>Sviluppo nel Tempo 40</b>	7	0,00%	0,00%	0,00%	1,86%	0,00%	0,00%
<b>Profilo Standard 2020</b>	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.intesasnanpaololife.ie](http://www.intesasnanpaololife.ie) è disponibile:

- il Set Informativo del prodotto Prospettiva Sostenibile secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento;
- il valore unitario della quota è calcolato settimanalmente, al netto degli oneri a carico dei Fondi Interni.