



INTESA SANPAOLO
LIFE

ISPL Prospettiva 2.0

Scheda sintetica Informazioni Generali

La parte “Informazioni Generali”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull’offerta.

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | |
|---|--|
| Compagnia di assicurazione | Intesa Sanpaolo Life Limited è una compagnia irlandese, appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo e al gruppo assicurativo Intesa Sanpaolo Vita. |
| Contratto | Prodotto finanziario - assicurativo di tipo unit linked nella forma "caso morte a vita intera" denominato Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 |
| Attività finanziarie sottostanti | <p>È possibile investire il versamento iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi in quote di fondi interni e le prestazioni finanziarie e assicurative previste da Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 dipendono dal valore delle quote degli stessi fondi.</p> <p>L'Investitore sceglie liberamente di investire in uno o più fondi interni tra quelli disponibili, in base alla propria propensione al rischio e alle proprie aspettative di rendimento. Ciascun fondo ha infatti un proprio grado di rischio e soddisfa differenti obiettivi di rendimento.</p> <p>I fondi interni collegati a Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 sono raggruppati in 4 diverse aree e ciascuna investe in base a stili di gestione differenti: Area Gestione Delegata, Area Gestione Co-Investimento, Area Gestione Personalizzata ed Area Gestione Protetta.</p> <p>Si può accedere a Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 con un versamento iniziale minimo di 5.000 euro; è inoltre possibile effettuare versamenti aggiuntivi minimi di 2.500 euro ciascuno e nel rispetto dei limiti minimi previsti per fondo sotto definiti.</p> <p>Relativamente ai versamenti sui singoli fondi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • è possibile investire nei fondi Profilo Base, Profilo Standard, Capitale Attivo Base 2, Capitale Attivo Standard 2 e Protezione Dinamica con un versamento iniziale minimo di 2.500 euro per singolo fondo; • è possibile investire nei fondi Investi con Me - iFlex e Investi con Me - Attivo Forte con un versamento iniziale minimo di 10.000 euro per singolo fondo; • l'investimento nei restanti fondi è possibile solo a condizione che non sia inferiore a 1.000 euro per singolo fondo. <p>L'Investitore può accedere ai fondi appartenenti all'Area Gestione Personalizzata solo se ha effettuato versamenti per un importo complessivo minimo di 50.000 euro e ai fondi dell'Area Gestione Co-Investimento per un importo complessivo minimo di 10.000 euro. Nel calcolo del cumulo di versamenti non vengono sottratti gli eventuali riscatti parziali.</p> <p>L'elenco dei fondi interni disponibili si trova nell'allegato A "elenco dei fondi interni", al termine della presente Scheda Sintetica.</p> |
| Proposte di investimento finanziario | <p>L'Investitore, al momento del versamento iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi, indica uno o più fondi nei quali vuole investire, e la percentuale del versamento da investire nel singolo fondo.</p> <p>Le proposte di investimento disponibili e raggruppate per aree sono:</p> <p>AREA GESTIONE DELEGATA Profilo Base Profilo Standard Profilo Plus Capitale Attivo Base 2 Capitale Attivo Standard 2 Capitale Attivo Plus 2 Azionario Flessibile</p> <p>AREA GESTIONE CO-INVESTIMENTO Investi con Me - iFlex Investi con Me - Attivo Forte</p> |

| | |
|-----------------------------|--|
| | <p>AREA GESTIONE PROTETTA Protezione Dinamica</p> <p>AREA PERSONALIZZATA Prospettiva Monetario Euro Prospettiva Obbligazionario Euro Prospettiva Obbligazionario Dollaro Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A Prospettiva Obbligazionario High Yield – Classe A Obbligazionario Mercati Emergenti Prospettiva Azionario Europa Prospettiva Azionario America Prospettiva Azionario Giappone Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone Prospettiva Azionario Paesi Emergenti Prospettiva Azionario Globale</p> <p>COMBINAZIONI LIBERE Prospettiva Combinazione Libera Base Prospettiva Combinazione Libera Standard Prospettiva Combinazione Libera Plus Prospettiva Combinazione Libera Personalizzata Base Prospettiva Combinazione Libera Personalizzata Standard Prospettiva Combinazione Libera Personalizzata Plus Le Combinazioni Libere rappresentano solo un esempio e non devono essere considerate un consiglio di investimento.</p> <p>Per l'illustrazione delle caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento si rimanda alla relativa parte "Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche".</p> <p>La Compagnia può rendere disponibili altri fondi interni in cui investire, in questo caso invierà una comunicazione all'Investitore, come previsto dalla normativa.</p> |
| Finalità | Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0, interni, offre una copertura assicurativa in caso di morte dell'Assicurato, oltre alla finalità di investimento del risparmio nei fondi interni. |
| Opzioni contrattuali | Se l'Assicurato è in vita la Compagnia può inoltre pagare all'Investitore l'eventuale "Prestazione ricorrente", in base ai fondi scelti dall'Investitore, così come previsto dall'art. 12 delle condizioni contrattuali. |
| Durata | Il contratto è a vita intera e la durata coincide con la vita dell'Assicurato e termina nei seguenti casi: <ul style="list-style-type: none"> • decesso dell'Assicurato; • recesso dal contratto; • riscatto totale del contratto • riduzione a zero del numero delle quote attribuite al contratto |

LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI

| Caso morte | <p>In caso di morte dell'Assicurato la Compagnia paga al/ai Beneficiario/i scelto/i dall'Investitore un importo pari al valore delle quote dei fondi interni attribuite al contratto, maggiorato di una percentuale, che varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.</p> <table border="1" data-bbox="391 376 1457 582"> <thead> <tr> <th data-bbox="391 376 920 421">Età del decesso</th> <th data-bbox="920 376 1457 421">Percentuale dell'aumento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="391 421 920 459">18 – 40 anni</td> <td data-bbox="920 421 1457 459">13,5%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 459 920 497">41 – 60 anni</td> <td data-bbox="920 459 1457 497">6,5%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 497 920 535">61 – 75 anni</td> <td data-bbox="920 497 1457 535">2,5%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 535 920 582">oltre 75 anni</td> <td data-bbox="920 535 1457 582">0,1%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il valore delle quote è calcolato moltiplicando il numero delle quote di ciascun fondo interno in cui si investe per il loro valore unitario, rilevato il mercoledì della settimana successiva (o il primo giorno lavorativo successivo nel caso in cui il mercoledì non sia lavorativo) rispetto al giorno in cui la Compagnia riceve la comunicazione dell'avvenuto decesso dell'Assicurato che deve includere il certificato di morte.</p> <p>In ogni caso la maggiorazione non può superare l'importo di 50.000 euro per singolo Assicurato.</p> <p>Se il decesso dell'Assicurato avviene nei primi dodici mesi di vita del contratto, non viene pagata la maggiorazione, salvo i casi di esclusione dell'applicabilità del periodo di carenza.</p> <p>Per maggiori informazioni relative alla copertura assicurativa caso morte si rinvia alla sezione B.3) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | Età del decesso | Percentuale dell'aumento | 18 – 40 anni | 13,5% | 41 – 60 anni | 6,5% | 61 – 75 anni | 2,5% | oltre 75 anni | 0,1% |
|-----------------------------------|--|-----------------|--------------------------|--------------|-------|--------------|------|--------------|------|---------------|------|
| Età del decesso | Percentuale dell'aumento | | | | | | | | | | |
| 18 – 40 anni | 13,5% | | | | | | | | | | |
| 41 – 60 anni | 6,5% | | | | | | | | | | |
| 61 – 75 anni | 2,5% | | | | | | | | | | |
| oltre 75 anni | 0,1% | | | | | | | | | | |
| Altri eventi assicurati | Non previsti. | | | | | | | | | | |
| Altre opzioni contrattuali | Non previste. | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

| | |
|--|--|
| Informazioni sulla modalità di sottoscrizione | <p>È possibile accedere ad Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 compilando l'apposito modulo di proposta presso uno dei distributori incaricati con le modalità messe a disposizione dall'Intermediario e scelte dall'Investitore.</p> <p>Il presente contratto si intende concluso quando la Compagnia, dopo aver valutato la proposta di assicurazione ricevuta dall'Investitore, investe il versamento effettuato alla sottoscrizione, come previsto all'articolo 7 "Attribuzione delle quote" delle Condizioni contrattuali.</p> <p>Il contratto si intende così concluso a Dublino, Irlanda, alla data di investimento del premio unico ai sensi dell'articolo 1327 del codice civile italiano.</p> |
|--|--|

| | |
|--|--|
| | <p>La Compagnia, per confermare la conclusione del contratto, invierà all'Investitore <i>la lettera di conferma polizza</i>, che contiene le caratteristiche principali del contratto stesso.</p> <p>Se la Compagnia non vuole accettare la proposta di assicurazione, prima della conclusione del contratto restituirà il versamento iniziale all'Investitore, entro venti giorni dalla data di incasso tramite un bonifico bancario sul conto corrente indicato nel modulo di proposta.</p> <p>Le coperture assicurative previste dal contratto hanno inizio dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia investe il versamento iniziale.</p> <p>L'Investitore può scegliere come data di investimento del versamento uno tra i tre mercoledì consecutivi individuati a partire dal mercoledì della settimana immediatamente successiva alla data di sottoscrizione della proposta.</p> <p>Se l'Investitore sottoscrive la proposta in un giorno della settimana non compreso tra il lunedì ed il venerdì, la Compagnia considererà come prima data utile per l'investimento il mercoledì della seconda settimana successiva alla data della sottoscrizione della proposta.</p> <p>Nel caso di sottoscrizione della proposta fuori sede (al di fuori dei locali del distributore) l'Investitore potrà scegliere tra uno dei due mercoledì consecutivi a partire da quello della seconda settimana successiva alla sottoscrizione della proposta.</p> |
| Modalità di pagamento del premio | Il pagamento del premio va effettuato direttamente a favore della Compagnia autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la filiale di riferimento. |
| Switch (trasferimento di quote) e versamenti aggiuntivi | <p>Trascorsi trenta giorni dall'investimento del versamento iniziale, l'Investitore può trasferire le quote attribuite al contratto ad altri fondi interni diversi da quelli scelti in precedenza, a condizione che alla data di richiesta di switch vengano rispettati i seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per i fondi Profilo Base, Profilo Standard, Capitale Attivo Base 2 e Capitale Attivo Standard 2 e Protezione Dinamica, <ul style="list-style-type: none"> - il controvalore delle quote trasferite nel fondo, al netto dell'eventuale costo di switch imputato proporzionalmente per singolo fondo e - il controvalore delle quote residue siano almeno pari a 2.500 euro per singolo fondo; • per i fondi Investi con Me - iFlex e Investi con Me – Attivo Forte, <ul style="list-style-type: none"> - il controvalore delle quote trasferite nel fondo, al netto dell'eventuale costo di switch imputato proporzionalmente per singolo fondo e - il controvalore delle quote residue siano almeno pari a 10.000 euro per singolo fondo; • per i tutti i restanti fondi: <ul style="list-style-type: none"> - il controvalore delle quote trasferite nel fondo, al netto dell'eventuale costo di switch imputato proporzionalmente per singolo fondo e - il controvalore delle quote residue siano almeno pari a 1.000 euro per singolo fondo. <p>Fermo restando la facoltà di trasferire per ogni singolo fondo tutte le quote presenti.</p> <p>Si rinvia alla sezione C, paragrafo 20.1.6, della Parte I del Prospetto d'offerta per i costi dell'operazione di trasferimento quote e alla sezione D, paragrafo 25 della Parte I per maggiori dettagli relativi all'operazione di trasferimento stessa.</p> <p>L'Investitore può effettuare versamenti aggiuntivi o switch in fondi creati successivamente alla sottoscrizione della proposta, dopo aver ricevuto da parte della Compagnia la relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p> |
| Rimborso del capitale a scadenza (caso vita) | Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. |

Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto) e riduzione

L'Investitore può riscattare totalmente o parzialmente il capitale maturato in qualsiasi momento trascorso almeno un anno dalla data di inizio del contratto a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita.

In caso di riscatto totale e parziale, il capitale pagato è pari al numero delle quote riscattate moltiplicate per il loro valore unitario rilevato il mercoledì della settimana successiva (o il primo giorno lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il mercoledì non sia lavorativo) al ricevimento in Compagnia della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione necessaria come indicato all'Art. 19 delle condizioni contrattuali.

All'importo ottenuto si applicano gli eventuali costi previsti per il riscatto in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni versamento:

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

(*) La percentuale si applica solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare dopo un anno dall'inizio del contratto.

Si precisa che il riscatto parziale può essere effettuato a condizione che alla data di richiesta:

- il valore totale delle quote residue non sia inferiore a 5.000 euro;
- il valore residuo delle quote per ogni singolo fondo di uscita di cui alla richiesta di riscatto sia:
 - almeno pari a 2.500 euro per i fondi Profilo Base, Profilo Standard, Capitale Attivo Base 2 Capitale Attivo Standard 2 e Protezione Dinamica;
 - almeno pari a 10.000 euro per i fondi Investi con Me - iFlex e Investi con Me - Attivo Forte;
 - e almeno pari a 1.000 euro per tutti i restanti fondi
 fermo restando la facoltà di riscattare, per ogni singolo fondo, tutte le quote presenti.

In caso di riscatto totale cesseranno gli effetti del contratto, mentre in caso di riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore per la parte non riscattata.

In caso di riscatto la Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito e di conseguenza è l'Investitore ad assumere il rischio collegato all'andamento negativo del valore delle quote del fondo interno. Esiste pertanto la possibilità di ottenere un ammontare inferiore al premio versato.

In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente ed indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.

Si precisa che, a seguito di eventuali riscatti parziali pagati in precedenza e di eventuali prestazioni ricorrenti corrisposte, il valore complessivo delle quote attribuite al contratto potrebbe essere inferiore a quanto versato.

Per maggiori informazioni sulle modalità di esercizio del riscatto e sui costi applicabili si rinvia alla sezione B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta.

Ripensamento (offerta fuori sede)

L'Investitore, che ha sottoscritto il modulo di proposta nell'ambito dell'offerta fuori sede, può esercitare entro sette giorni dalla sottoscrizione il diritto di ripensamento inviando richiesta scritta, datata e firmata, indicando il numero della proposta di polizza e allegando una copia del modulo di proposta a: Intesa Sanpaolo Life Ltd, c/o Intesa Sanpaolo Group Services S.c.p.A., Diritto di ripensamento, Palazzo B7 – Milanofiori, 20090 Assago.

| | |
|--|--|
| Revoca della proposta | <p>L'Investitore può revocare la proposta finché il contratto non è concluso, così come previsto dal "Codice delle assicurazioni private" (Decreto legislativo del 7 settembre 2005, n. 209). La richiesta di revoca deve essere inviata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno all'indirizzo: Intesa Sanpaolo Life - Ufficio Postale Milano Centro, Casella Postale 450, Via Cordusio 4, 20123 Milano o può essere richiesta compilando l'apposito modulo disponibile presso la filiale di riferimento. La Compagnia rimborserà quanto pagato dall'Investitore entro venti giorni dalla data di ricevimento della richiesta.</p> |
| Diritto di recesso | <p>L'Investitore può recedere dal contratto entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione che lo informa della conclusione del medesimo, così come previsto dal "Codice delle assicurazioni private" (Decreto legislativo del 7 settembre 2005, n. 209). La richiesta di recesso deve essere inviata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno all' indirizzo: Intesa Sanpaolo Life - Ufficio Postale Milano Centro, Casella Postale 450, Via Cordusio 4, 20123 Milano o può essere effettuata sottoscrivendo l'apposito modulo presso la filiale di riferimento.</p> <p>La Compagnia provvederà al rimborso entro venti giorni dalla data di ricevimento della richiesta.</p> <p>Gli obblighi derivanti dal contratto cesseranno dalla data di ricevimento della comunicazione stessa.</p> <p>La Compagnia rimborserà un importo pari al valore delle quote; tale valore è determinato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il loro valore unitario. La Compagnia procederà a disinvestire le quote attribuite al contratto il mercoledì della settimana successiva (o il primo giorno lavorativo immediatamente successivo nel caso in cui il mercoledì non sia lavorativo) alla ricezione della richiesta di recesso. L'Investitore sopporta pertanto il rischio relativo all'andamento del valore delle quote attribuite, sia in caso di aumento che diminuzione del loro valore, per il periodo intercorso tra l'investimento ed il disinvestimento delle quote per recesso.</p> |
| Regime fiscale applicabile | <p>Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico dell'Investitore, del Beneficiario o di chi ha diritto alla prestazione e sono applicate al momento del ricevimento del capitale. Il regime fiscale applicabile al contratto è quello del paese di residenza dell'avente diritto. Intesa Sanpaolo Life opera in Italia in regime di sostituto d'imposta.</p> |
| Ulteriore informativa disponibile | <p>È possibile consultare e scaricare sul sito della Compagnia www.intesasanpaololife.it il Prospetto d'offerta aggiornato e il Regolamento dei fondi interni. La Compagnia inoltre comunica tempestivamente agli Investitori le eventuali variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche delle Condizioni Contrattuali e della normativa applicabile, che riguardano le caratteristiche principali del prodotto, tra le quali: la tipologia di gestione e il profilo di rischio dei fondi interni ed i costi del prodotto.</p> |
| Legge applicabile al contratto | <p>Al contratto si applica la legge italiana.</p> |
| Regime linguistico del contratto | <p>Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.</p> |

Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

**Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio relazione clienti
4th Floor George's Court,
54-62 Townsend Street,
Dublin D02 R156
Ireland**

e-mail: relazionicienti@intesasanpaololife.ie - fax +353 1.6617727

In caso di esito insoddisfacente del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni da parte della Compagnia, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, è possibile rivolgersi direttamente all'IVASS, Autorità di Vigilanza competente in materia, consultando il "fac-simile di reclamo all'IVASS" disponibile sul sito www.ivass.it, nella sezione Guida ai reclami > Come presentare un reclamo.

I reclami devono essere inviati, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia, a:

per questioni inerenti il contratto:

**IVASS
Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma
fax +39 06.42.133.745 oppure +39 06.42.133.353
oppure indirizzo e-mail ivass@pec.ivass.it**

per questioni inerenti alla trasparenza informativa a:

**CONSOB
Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma o Via Broletto 7 – 20123 Milano
Telefono 06.84771/02.724201**

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/finances-retail/finnet/index_en.htm).

In ogni caso, il Cliente può ottenere informazioni sulla sua polizza contattando il Servizio Clienti al numero +39 02.30.30.00.00, appositamente istituito dalla Compagnia per fornire tutti i chiarimenti necessari.

Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

In caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, è obbligatorio avviare, con l'assistenza necessaria di un avvocato, un procedimento di Mediazione (disciplinato dal D. Lgs. del 4 marzo 2010 n. 28 e successive modifiche) che prevede di avvalersi di un Organismo di Mediazione al fine di far raggiungere alle parti un accordo. La richiesta di mediazione può essere inviata a:

**Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio Legale
4th Floor George's Court
54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156
Ireland**

e-mail: legal@intesasanpaololife.ie - fax: +353 1.6617727

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

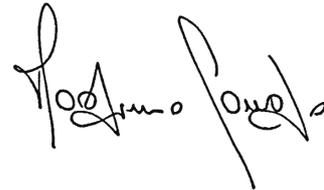
Data di deposito in Consob della parte Informazioni Generali: 04 maggio 2016

Data di validità della parte Informazioni Generali: dal 07 maggio 2016

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



ISPL Prospettiva 2.0

Intesa Sanpaolo Life Limited

4th Floor, George's Court 54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156 - Ireland

Tel. + 353-1-6617707 - Fax + 353-1-6617727 Registered No: 284248

Gruppo Intesa Sanpaolo



INTESA SANPAOLO
LIFE

ISPL Prospettiva 2.0

EP103

Allegato Scheda sintetica

Elenco dei fondi interni

Il presente Allegato A alla Scheda Sintetica - Informazioni Generali costituisce parte integrante del Prospetto d'offerta e deve essere consegnato obbligatoriamente all'investitore-contraente.

Data di deposito in Consob dell'allegato della Scheda Sintetica: 04 maggio 2016

Data di validità dell'allegato alla Scheda Sintetica: dal 07 maggio 2016

Per ogni fondo interno è qui di seguito riportata una sintesi. Tutti i fondi sono stati suddivisi per Aree di investimento. L'investimento nei fondi dell'Area Personalizzata è consentito solo a fronte di un cumulo minimo di versamenti pari a 50.000 euro, mentre il cumulo minimo per accedere ai fondi dell'Area Co-Investimento è di 10.000 euro.

L'attività di gestione di tutti i fondi interni è stata affidata dalla Compagnia a Eurizon Capital S.A., con sede in Avenue de la Liberté, 8 - Luxembourg, società appartenente al gruppo Intesa Sanpaolo, di cui fa parte Intesa Sanpaolo Life Limited; la Compagnia rimane comunque l'unica responsabile nei confronti degli Investitori per l'attività di gestione dei fondi.

Per maggiori informazioni sui fondi interni l'Investitore ha facoltà di richiedere la Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche relativa a ciascun fondo.

| Denominazione fondo interno | Codice | Valuta di denominazione | Categoria | Grado di rischio | Orizzonte temporale di investimento consigliato | Commissione annuale di gestione |
|---|--------|-------------------------|---|------------------|---|---------------------------------|
| AREA GESTIONE DELEGATA | | | | | | |
| Profilo Base | QC | Euro | Obbligazionario Misto Internazionale | Medio | 6 | 1,50% |
| Profilo Standard | QE | Euro | Obbligazionario Misto Internazionale | Medio | 7 | 1,80% |
| Profilo Plus | QG | Euro | Bilanciato | Medio – alto | 9 | 2,00% |
| Capitale Attivo Base 2 | QH | Euro | Flessibile | Medio | 6 | 1,50% |
| Capitale Attivo Standard 2 | QJ | Euro | Flessibile | Medio – alto | 8 | 1,80% |
| Capitale Attivo Plus 2 | QL | Euro | Flessibile | Medio – alto | 9 | 2,00% |
| Azionario Flessibile | QF | Euro | Flessibile | Alto | 7 | 2,10% |
| AREA GESTIONE CO-INVESTIMENTO | | | | | | |
| Investi con Me - iFlex | QD | Euro | Flessibile | Medio – alto | 7 | 1,50% |
| Investi con Me – Attivo Forte | QS | Euro | Flessibile | Alto | 10 | 2,10% |
| AREA PERSONALIZZATA | | | | | | |
| Prospettiva Monetario Euro | RK | Euro | Liquidità Area Euro | Medio – basso | 4 | 0,75% |
| Prospettiva Obbligazionario Euro | RL | Euro | Obbligazionario puro Euro governativo medio/lungo termine | Medio | 5 | 1,30% |
| Prospettiva Obbligazionario Dollaro | RM | Euro | Obbligazionario puro internazionale governativo medio/lungo termine | Alto | 6 | 1,30% |
| Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A | QP | Euro | Obbligazionario puro Euro corporate | Medio | 6 | 1,50% |

| Denominazione fondo interno | Codice | Valuta di denominazione | Categoria | Grado di rischio | Orizzonte temporale di investimento consigliato | Commissione annuale di gestione |
|--|--------|-------------------------|---|------------------|---|---------------------------------|
| Prospettiva Obbligazionario High Yield – Classe A | QQ | Euro | Obbligazionario puro internazionale corporate | Medio -alto | 7 | 1,50% |
| Obbligazionario Mercati Emergenti | QR | Euro | Obbligazionario puro internazionale governativo medio/lungo | Medio - alto | 7 | 1,50% |
| Prospettiva Azionario Europa | RP | Euro | Azionario Europa | Alto | 10 | 2,10% |
| Prospettiva Azionario America | RQ | Euro | Azionario nord America | Alto | 10 | 2,10% |
| Prospettiva Azionario Giappone | RR | Euro | Azionario Pacifico | Alto | 10 | 2,10% |
| Prospettiva Azionario Pacifico Ex Giappone | RS | Euro | Azionario Pacifico | Alto | 10 | 2,10% |
| Prospettiva Azionario Paesi Emergenti | RT | Euro | Azionario Specializzato | Alto | 10 | 2,10% |
| Prospettiva Azionario Globale | RU | Euro | Azionario Globale | Alto | 10 | 2,10% |
| AREA PROTETTA | | | | | | |
| Protezione Dinamica | QN | Euro | Flessibile | Medio-alto | 6 | 1,90% |

ISPL Prospettiva 2.0

Intesa Sanpaolo Life Limited

4th Floor, George's Court 54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156 - Ireland

Tel. + 353-1-6617707 - Fax + 353-1-6617727 Registered No: 284248

Gruppo Intesa Sanpaolo

La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------------------|------------------|--|-----|---------------------------------------|-----|------------------------------------|-----|---|-----|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Profilo Base - Area Gestione Delegata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | | | | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QC</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>La prestazione ricorrente: l'Investitore può chiedere che una volta all'anno sia pagata una prestazione. Per maggiori informazioni in merito alla modalità di definizione della prestazione ricorrente si rinvia all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi. L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 2.500 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 2.500 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è:</p> <ul style="list-style-type: none"> - salvaguardare una parte non trascurabile del capitale investito dall'andamento negativo dei mercati; - cogliere le opportunità offerte dai mercati obbligazionari e monetari; - investire in modo contenuto nei mercati azionari. <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono, comunque, dall'importo versato.</p> | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dai seguenti indici:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indici che compongono il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan EMU Government Bond in Euro</td> <td>35%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>MSCI All Country World Index Total Return in Euro</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table> | Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 40% | JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 35% | JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro | 15% | MSCI All Country World Index Total Return in Euro | 10% |
| Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | | | | | | | | | | |
| MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 40% | | | | | | | | | | |
| JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 35% | | | | | | | | | | |
| JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro | 15% | | | | | | | | | | |
| MSCI All Country World Index Total Return in Euro | 10% | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 6 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | | | | | | | |

| | |
|--|---|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: medio. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo contenuto rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Obbligazionario Misto Internazionale</p> <p>Il fondo investe in modo dinamico principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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.</p> <p>Gli OICR di tipo monetario investono principalmente in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro. Tutti questi strumenti sono principalmente denominati in euro.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari. Gli OICR obbligazionari internazionali sono principalmente coperti dal rischio di cambio con l'euro, ma non si esclude una gestione tattica del rischio di cambio. Per diversificare i propri investimenti, il fondo può investire in modo residuale in OICR specializzati in obbligazioni dei mercati di paesi emergenti e in obbligazioni <i>High Yield</i>.</p> <p>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.</p> <p>Il fondo investe in OICR emessi da gestori del gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Monomanager</i>) e in OICR emessi da altre società di gestione (<i>Multimanager</i>). L'investimento <i>Multimanager</i> non è superiore al 40% del valore del fondo stesso.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency) con sede sia nei paesi dell'area Euro che nelle altre aree geografiche, compresi i paesi emergenti. Per la parte azionaria sono principalmente società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, con sede nei medesimi paesi.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (es. Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento: il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|--|---|
| | <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa. Unica eccezione è che il fondo può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
|--|---|

| | |
|-----------------|--|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|--|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,455% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno è pari all'1,50% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

| Comparti Multimanager | |
|--|--------------------|
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di performance* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Con riferimento al generico anno solare l'overperformance è pari al 20% della differenza tra l'incremento percentuale fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso dal valore quota del fondo e l'incremento fatto registrare dal "parametro di riferimento" nello stesso periodo.

Nel primo anno di commercializzazione del fondo, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima data di calcolo del valore quota del fondo e l'ultima a fine anno solare.

Nel caso in cui il rendimento del parametro di riferimento abbia segno negativo, per calcolare l'overperformance si considera che il parametro abbia registrato un incremento pari a zero.

Il "parametro di riferimento" ai fini del calcolo delle commissioni di performance coincide con il benchmark del fondo:

| Fondo interno | Parametro |
|---------------|--|
| Profilo Base | 40% MTS Italia BOT ex Banca d'Italia Lordo in Euro 35% JP Morgan EMU Government Bond in Euro 15% JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro 10% MSCI All Country World Index Total Return in Euro |

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo.

L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente. Non è previsto un limite massimo alla commissione di performance (fee cap).

Altri costi

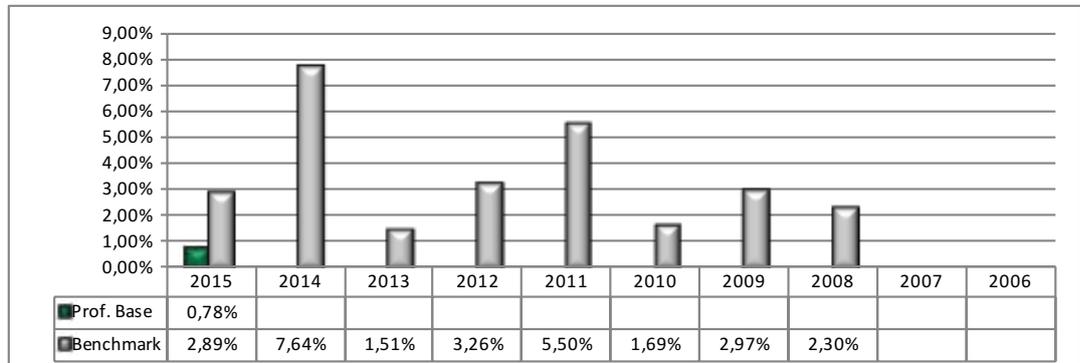
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nell'ultimo anno solare e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 1,96% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 80,57% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,25% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

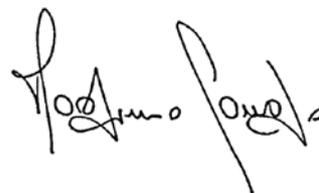
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Profilo Base è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------------------|------------------|--|-----|---------------------------------------|-----|------------------------------------|-----|---|-----|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Profilo Standard - Area Gestione Delegata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | | | | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QE</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>La prestazione ricorrente: l'Investitore può chiedere che una volta all'anno sia pagata una prestazione. Per maggiori informazioni in merito alla modalità di definizione della prestazione ricorrente si rinvia all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi. L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 2.500 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 2.500 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: realizzare una crescita moderata di quanto investito nel medio – lungo periodo attraverso una gestione diversificata degli investimenti.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono, comunque, dall'importo versato.</p> | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dai seguenti indici:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indici che compongono il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan EMU Government Bond in Euro</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>MSCI All Country World Index Total Return in Euro</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table> | Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 20% | JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 40% | JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro | 15% | MSCI All Country World Index Total Return in Euro | 25% |
| Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | | | | | | | | | | |
| MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 20% | | | | | | | | | | |
| JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 40% | | | | | | | | | | |
| JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro | 15% | | | | | | | | | | |
| MSCI All Country World Index Total Return in Euro | 25% | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 7 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | | | | | | | |

| | |
|--|---|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: medio. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: significativo. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo significativo rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Obbligazionario Misto Internazionale</p> <p>Il fondo investe in modo dinamico in <i>OICR armonizzati</i> (cioè i fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) principalmente¹ 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.</p> <p>Gli OICR di tipo monetario investono principalmente in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro. Tutti questi strumenti sono principalmente denominati in euro.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari. Gli OICR obbligazionari internazionali sono principalmente coperti dal rischio di cambio con l'euro, ma non si esclude una gestione tattica del rischio di cambio. Per diversificare i propri investimenti, il fondo può investire in modo residuale in OICR specializzati in obbligazioni di mercati di paesi emergenti e in obbligazioni (<i>High Yield</i>).</p> <p>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.</p> <p>Il fondo investe in OICR emessi da gestori del gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Monomanager</i>) e in OICR emessi da altre società di gestione (<i>Multimanager</i>). L'investimento Multimanager non è superiore al 40% del valore del fondo stesso.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, per la parte obbligazionaria, gli emittenti degli attivi sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency) con sede sia nei paesi dell'area Euro che nelle altre aree geografiche, compresi i paesi emergenti. Per la parte azionaria sono principalmente società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, con sede nei medesimi paesi.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (es. Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|--|---|
| | <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa. Unica eccezione è che il fondo può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
|--|---|

| | |
|-----------------|--|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|--|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,755% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 1,80% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</th> <th>0%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

| Comparti <i>Multimanager</i> | |
|---|--------------------|
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento. Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Con riferimento al generico anno solare l'overperformance è pari al 20% della differenza tra l'incremento percentuale fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso dal valore quota del fondo e l'incremento fatto registrare dal "parametro di riferimento" nello stesso periodo.

Nel primo anno di commercializzazione del fondo, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima data di calcolo del valore quota del fondo e l'ultima a fine anno solare.

Nel caso in cui il rendimento del parametro di riferimento abbia segno negativo, per calcolare l'overperformance si considera che il parametro abbia registrato un incremento pari a zero.

Il "parametro di riferimento" ai fini del calcolo delle commissioni di performance coincide con il benchmark del fondo:

| Fondo interno | Parametro |
|----------------------|--|
| Profilo Standard | 20% MTS Italia BOT ex Banca d'Italia Lordo in Euro 40% JP Morgan EMU Government Bond in Euro 15% JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro 25% MSCI All Country World Index Total Return in Euro |

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente. Non è previsto un limite massimo alla commissione di performance (fee cap).

Altri costi

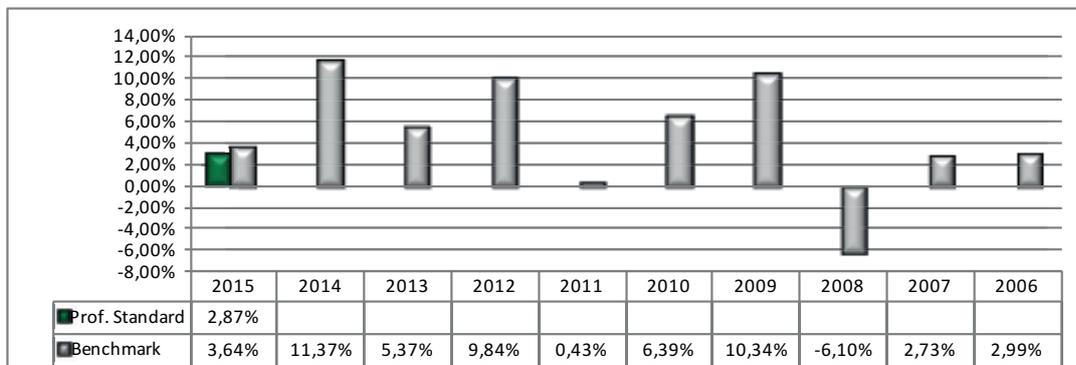
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nell'ultimo anno solare e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari sono rappresentati nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,39% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 76,63% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,25% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Profilo Standard è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------------------------|------------------|--|-----|---------------------------------------|-----|-----------------------------------|-----|---|-----|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Profilo Plus - Area Gestione Delegata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | | | | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QG</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi. L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere il capitale investito nel lungo periodo cogliendo le opportunità offerte dai mercati azionari ed obbligazionari, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | | | | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dai seguenti indici:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indici che compongono il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan EMU Government Bond in Euro</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan GBI Broad Edged in Euro</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>MSCI All Country World Index Total Return in Euro</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table> | Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 10% | JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 30% | JP Morgan GBI Broad Edged in Euro | 10% | MSCI All Country World Index Total Return in Euro | 50% |
| Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | | | | | | | | | | |
| MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 10% | | | | | | | | | | |
| JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 30% | | | | | | | | | | |
| JP Morgan GBI Broad Edged in Euro | 10% | | | | | | | | | | |
| MSCI All Country World Index Total Return in Euro | 50% | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 9 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | | | | | | | |

| | |
|--|---|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: medio-alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: significativo. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo significativo rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Bilanciato</p> <p>Il fondo investe in modo dinamico in <i>OICR armonizzati</i> (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) principalmente¹ 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.</p> <p>Gli OICR di tipo monetario investono principalmente in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente con durata inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro. Tutti questi strumenti sono principalmente denominati in euro.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari. Gli OICR obbligazionari internazionali sono principalmente coperti dal rischio di cambio con l'euro, ma non si esclude una gestione tattica del cambio. Per diversificare i propri investimenti, il fondo può investire in modo residuale in OICR specializzati in obbligazioni di mercati di paesi emergenti e in obbligazioni ad alto grado di ritorno (<i>High Yield</i>).</p> <p>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.</p> <p>Il fondo investe in OICR emessi da gestori del gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Monomanager</i>) e in OICR emessi da altre società di gestione (<i>Multimanager</i>). L'investimento <i>Multimanager</i> non è superiore al 50% del valore del fondo stesso.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo gli emittenti degli <i>attivi</i> per la parte azionaria sono principalmente società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, con sede sia nei paesi dell'area Euro che nelle altre aree geografiche, compresi i paesi emergenti. Per la parte obbligazionaria sono enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency), con sede nei medesimi paesi.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (es. Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| | <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa. Unica eccezione è che il fondo può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| Garanzie | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,955% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi) il riscatto è gratuito, ad eccezione del caso di riscatto parziale. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote; i successivi, sempre nello stesso anno, prevedono un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno, pari a 2,00%, comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Oneri di sottoscrizione e rimborso di quote di OICR</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso di quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso di quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

| | |
|---|--------------------|
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Con riferimento al generico anno solare l'overperformance è pari al 20% della differenza tra l'incremento percentuale fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso dal valore quota del fondo e l'incremento fatto registrare dal "parametro di riferimento" nello stesso periodo.

Nel primo anno di commercializzazione del fondo, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima data di calcolo del valore quota del fondo e l'ultima a fine anno solare.

Nel caso in cui il rendimento del parametro di riferimento abbia segno negativo, per calcolare l'overperformance si considera che il parametro abbia registrato un incremento pari a zero.

Il "parametro di riferimento" ai fini del calcolo delle commissioni di performance coincide con il benchmark del fondo:

| Fondo interno | Parametro |
|---------------|--|
| Profilo Plus | 10% MTS Italia BOT ex Banca d'Italia Lordo in Euro 30% JP Morgan EMU Government Bond in Euro 10% JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro 50% MSCI All Country World Index Total Return in Euro |

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente. Non è previsto un limite massimo alla commissione di performance (fee cap).

Altri costi

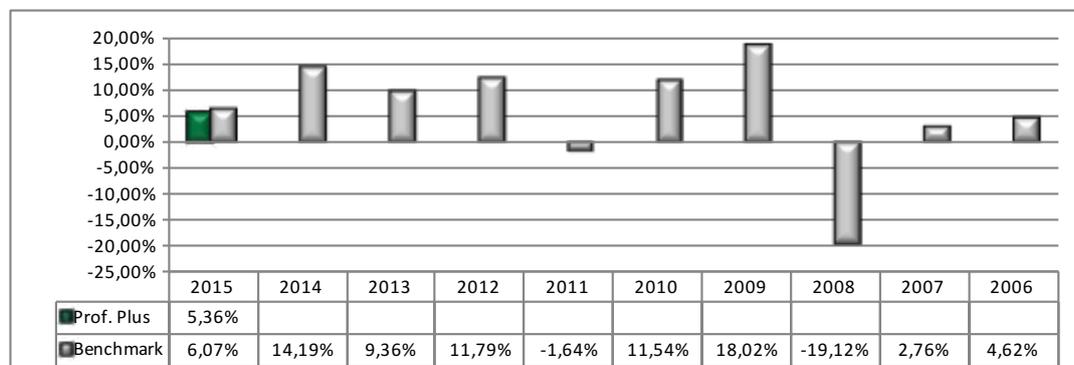
Spese di custodia delle attività del fondo interno, addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nell'ultimo anno solare e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari sono rappresentati nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,74% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 78,24% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

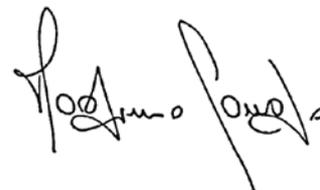
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Profilo Plus è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Capitale Attivo Base 2 – Area Gestione Delegata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A.. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QH</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>La prestazione ricorrente: l'Investitore può chiedere che una volta all'anno sia pagata una prestazione. Per maggiori informazioni in merito alla modalità di definizione della prestazione ricorrente si rinvia all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi. L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 2.500 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno pari a 2.500 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: realizzare una crescita moderata di quanto investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, sulla base del profilo di rischio del fondo.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottimizzare il rendimento dell'investimento nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato dalla volatilità* annua massima pari al 5%. Nel rispetto del livello massimo di rischio, il fondo è caratterizzato da uno stile di gestione attivo, non legato a un parametro di riferimento. Ciò consente di variare nel tempo le componenti monetaria, obbligazionaria ed azionaria del fondo in base all'evoluzione dei mercati.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 6 anni. E' stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione e i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> |

* La volatilità annua massima è un indicatore del grado di rischio del fondo interno, ed esprime la variabilità massima dei rendimenti rispetto al rendimento medio del fondo in un determinato intervallo temporale.

| | |
|---------------------------------|--|
| Profilo di rischio | Grado di rischio: medio. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo, in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>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 <i>High Yield</i> (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.</p> <p>Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.</p> <p>Gli strumenti in cui viene investito il fondo interno sono denominati principalmente¹ in euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese.</p> <p>Il fondo investe in modo dinamico prevalentemente in <i>OICR armonizzati</i> (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) gestiti o promossi dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene.</p> <p>Il Gestore diversifica l'investimento anche grazie a una selezione attiva dei migliori OICR emessi da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo (<i>OICR Multimanager</i>). L'investimento del fondo in <i>OICR Multimanager</i> non è comunque superiore al 30% del valore del fondo stesso.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi per la parte obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency). Per la parte azionaria sono invece società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, sia dell'area Euro che internazionale.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari derivati (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa. Unica eccezione è che il fondo può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,455% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
 Nessuna.

Costi di caricamento
 Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)
 Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione
 La commissione annua di gestione del fondo interno, pari a 1,50%, comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti
 I costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono i seguenti:

| | |
|--|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso di quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>** gravante sugli OICR | Massimo 30% |

** differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa, pari allo 0,045% del patrimonio del fondo, è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Con riferimento al generico anno solare la commissione di performance è pari al 15% dell'incremento percentuale (overperformance) fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso (nel primo anno di commercializzazione del fondo viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del fondo e l'ultima data di valorizzazione nell'anno solare) dal valore quota del fondo rispetto all'High Water Mark (HWM), maggiorato del rendimento del "parametro di riferimento" nello stesso periodo.

L'HWM è definito come segue: alla data di lancio del prodotto l'HWM coincide con il valore quota iniziale del fondo posto convenzionalmente pari a 10 euro; successivamente l'HWM viene aggiornato in corrispondenza all'ultimo giorno di quotazione di ciascun anno solare nella misura del più alto tra il valore quota registrato a tale data e l'HWM precedente.

Il "parametro di riferimento" ai fini del calcolo delle commissioni di performance è dato dall'indice MTS Italia BOT ex Banca d'Italia Lordo¹ maggiorato di 0,25% annuo.

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo.

L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.

Non è previsto un limite massimo alla commissione di performance (fee cap).

Altri costi

Le spese di custodia delle attività finanziarie in cui investe il fondo interno.

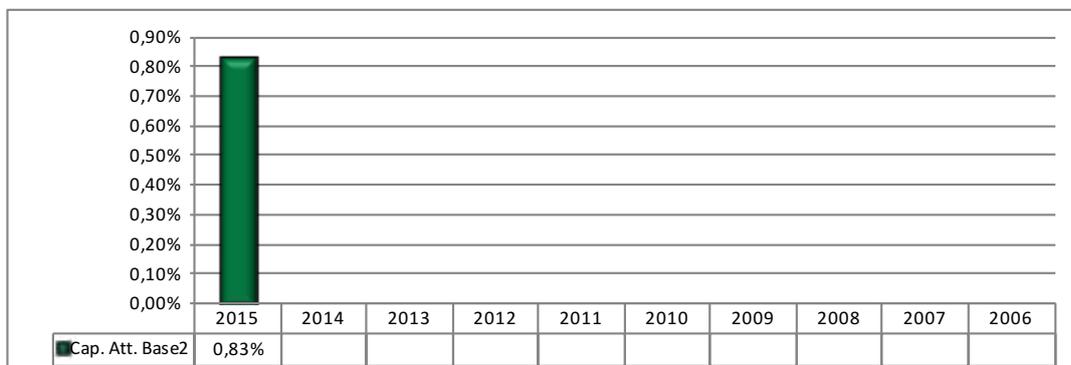
Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

¹ Indice monetario che esprime la media dei rendimenti dei BOT, emessi e non ancora scaduti, scambiati sul mercato telematico MTS.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nel 2015 è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,08% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore, pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 82,88% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza, pari al 2,25% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana, la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

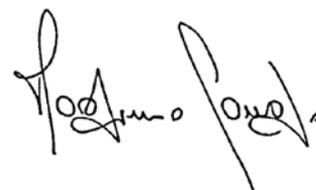
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Capitale Attivo Base 2 è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Capitale Attivo Standard 2 - Area Gestione Delegata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QJ</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>La prestazione ricorrente: l'Investitore può chiedere che una volta all'anno sia pagata una prestazione. Per maggiori informazioni in merito alla modalità di definizione della prestazione ricorrente si rinvia all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi. L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 2.500 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 2.500 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: realizzare una crescita moderata di quanto investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, sulla base del profilo di rischio del fondo.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: flessibile</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottimizzare il rendimento dell'investimento nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato dalla volatilità* annua massima pari al 10%. Nel rispetto del livello massimo di rischio, il fondo è caratterizzato da uno stile di gestione attivo, non legato a un parametro di riferimento. Ciò consente di variare nel tempo le componenti monetaria, obbligazionaria ed azionaria del fondo in base all'evoluzione dei mercati.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 8 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: medio-alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo, in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |

* La volatilità annua massima è un indicatore del grado di rischio del fondo interno, ed esprime la variabilità massima dei rendimenti rispetto al rendimento medio del fondo in un determinato intervallo temporale.

| | |
|---------------------------------|--|
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>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 <i>High Yield</i> (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.</p> <p>Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.</p> <p>Gli strumenti in cui viene investito il fondo interno sono denominati principalmente¹ in euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese.</p> <p>Il fondo investe in modo dinamico prevalentemente in <i>OICR armonizzati</i> (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) gestiti o promossi dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene.</p> <p>Il Gestore diversifica l'investimento anche grazie a una selezione attiva dei migliori OICR emessi da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo (<i>OICR Multimanager</i>). L'investimento del fondo in <i>OICR Multimanager</i> non è comunque superiore al 45% del valore del fondo stesso.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli <i>attivi</i> per la parte obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency). Per la parte azionaria sono invece società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, sia dell'area Euro che internazionale.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa. Unica eccezione è che il fondo può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
|---------------------------------|--|

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,755% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno è pari a 1,80% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

| Comparti <i>Multimanager</i> | |
|---|--------------------|
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Con riferimento al generico anno solare la commissione di performance è pari al 15% dell'incremento percentuale (overperformance) fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso (nel primo anno di commercializzazione del fondo viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del fondo e l'ultima data di valorizzazione nell'anno solare) dal valore quota del fondo rispetto all'High Water Mark (HWM), maggiorato del rendimento del "parametro di riferimento" nello stesso periodo.

L'HWM è definito come segue: alla data di lancio del prodotto l'HWM coincide con il valore quota iniziale del fondo posto convenzionalmente pari a 10 euro; successivamente l'HWM viene aggiornato in corrispondenza all'ultimo giorno di quotazione di ciascun anno solare nella misura del più alto tra il valore quota registrato a tale data e l'HWM precedente.

Il "parametro di riferimento" ai fini del calcolo delle commissioni di performance è dato dall'indice MTS Italia BOT ex Banca d'Italia Lordo⁽¹⁾ maggiorato di 0,75% annuo.

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.

Non è previsto un limite massimo alla commissione di performance (fee cap).

Altri costi

Le spese di custodia delle attività finanziarie in cui investe il fondo interno.

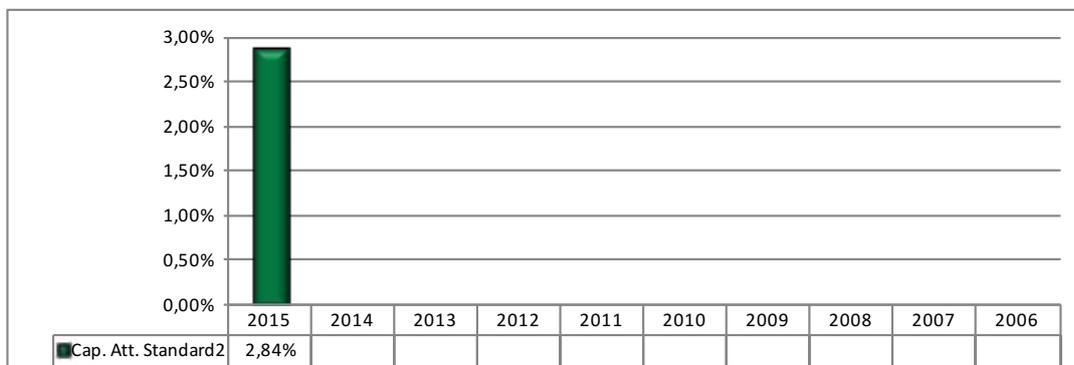
Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

¹ Indice monetario che esprime la media dei rendimenti dei BOT, emessi e non ancora scaduti, scambiati sul mercato telematico MTS.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nel 2015 è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,78% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 82,88% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

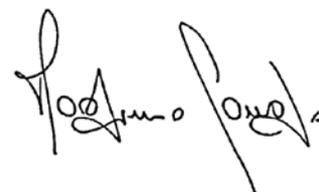
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Capitale Attivo Standard 2 è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Capitale Attivo Plus 2 - Area Gestione Delegata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A.. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QL</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi. L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: realizzare una crescita di quanto investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, sulla base del profilo di rischio del fondo.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: flessibile</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottimizzare il rendimento dell'investimento nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato dalla volatilità* annua massima pari al 20%. Nel rispetto del livello massimo di rischio, il fondo è caratterizzato da uno stile di gestione attivo, non legato a un parametro di riferimento. Ciò consente di variare nel tempo le componenti monetaria, obbligazionaria ed azionaria del fondo in base all'evoluzione dei mercati.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 9 anni. E' stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione e i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: medio-alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo, in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |

* La volatilità annua massima è un indicatore del grado di rischio del fondo interno, ed esprime la variabilità massima dei rendimenti rispetto al rendimento medio del fondo in un determinato intervallo temporale.

| | |
|--|--|
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>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 <i>High Yield</i> (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.</p> <p>Gli strumenti in cui viene investito il fondo interno sono denominati principalmente¹ in euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese.</p> <p>Il fondo investe in modo dinamico in <i>OICR armonizzati</i> (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) gestiti o promossi dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene. Il Gestore diversifica l'investimento anche grazie a una selezione attiva dei migliori OICR emessi da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo (<i>OICR Multimanager</i>). L'investimento del fondo in <i>OICR Multimanager</i> non è comunque superiore al 60% del valore del fondo stesso.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi per la parte obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency). Per la parte azionaria sono invece società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, sia dell'area Euro che internazionale.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa. Unica eccezione è che il fondo può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| <p>Garanzie</p> | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|-------------------------------------|--|
|--|--|-------------------------------------|--|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,955% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
 Nessuna.

Costi di caricamento
 Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)
 Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote; i successivi, sempre nello stesso anno, prevedono un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione
 La commissione annua di gestione del fondo interno, pari a 2,00%, comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti
 I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti:

| | |
|--|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>** gravante sugli OICR | Massimo 30% |

** differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa, pari allo 0,045% del patrimonio del fondo, è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Con riferimento al generico anno solare la commissione di performance è pari al 15% dell'incremento percentuale (overperformance) fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso (nel primo anno di commercializzazione del fondo viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del fondo e l'ultima data di valorizzazione nell'anno solare) dal valore quota del fondo rispetto all'High Water Mark (HWM), maggiorato del rendimento del "parametro di riferimento" nello stesso periodo.

L'HWM è definito come segue: alla data di lancio del prodotto l'HWM coincide con il valore quota iniziale del fondo posto convenzionalmente pari a 10 euro; successivamente l'HWM viene aggiornato in corrispondenza all'ultimo giorno di quotazione di ciascun anno solare nella misura del più alto tra il valore quota registrato a tale data e l'HWM precedente.

Il "parametro di riferimento" ai fini del calcolo delle commissioni di performance è dato dall'indice MTS Italia BOT ex Banca d'Italia Lordo¹ maggiorato di 1,25% annuo.

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo.

L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.

Non è previsto un limite massimo alla commissione di performance (fee cap).

Altri costi

Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

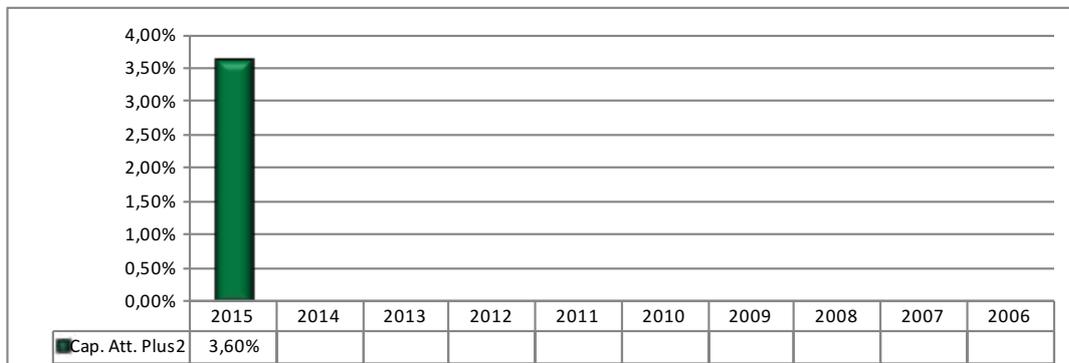
Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

¹ Indice monetario che esprime la media dei rendimenti dei BOT, emessi e non ancora scaduti, scambiati sul mercato telematico MTS.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nel 2015 è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 3,09% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore, pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 82,61% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza, pari al 2,75% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana, la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

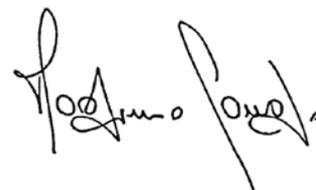
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Capitale Attivo Plus 2 è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Azionario Flessibile – Area Gestione Delegata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QF</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: il fondo è stato istituito il 21/06/2014.</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: si informa che questa offerta di investimento è disponibile anche per versioni dello stesso prodotto di precedente commercializzazione. L'investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere il capitale attraverso un investimento flessibile e diversificato nei mercati finanziari internazionali, nel rispetto del profilo di rischio del fondo.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: flessibile</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottimizzare il rendimento dell'investimento nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato dalla volatilità* annua massima pari al 25%. Nel rispetto del livello massimo di rischio, il fondo è caratterizzato da uno stile di gestione attivo, non legato a un parametro di riferimento. Ciò consente di variare nel tempo le componenti monetaria, obbligazionaria ed azionaria del fondo in base all'evoluzione dei mercati.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 7 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |

* La volatilità annua massima è un indicatore del grado di rischio del fondo interno, ed esprime la variabilità massima dei rendimenti rispetto al rendimento medio del fondo in un determinato intervallo temporale.

| | |
|---------------------------------|--|
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività, in tutti i tipi di OICR e nei 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.</p> <p>In ogni caso la componente azionaria (azioni ed OICR azionari) può variare nel complesso dal 30% al 100% del valore del fondo interno.</p> <p>Il fondo può investire direttamente o tramite OICR in titoli obbligazionari principalmente¹ 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 BBB- di S&P e Baa3 di Moody's), tale investimento può variare dallo 0% al 50% del valore del fondo interno.</p> <p>Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return fino ad un massimo del 70% del valore del fondo interno.</p> <p>Gli strumenti in cui viene investito il fondo interno sono denominati principalmente in euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese.</p> <p>I fondo investe in modo dinamico e flessibile 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) monetari, obbligazionari, azionari, bilanciati e flessibili; tali OICR sono gestiti e promossi esclusivamente dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene. L'utilizzo di OICR consente un'adeguata diversificazione dell'investimento in funzione del contesto di mercato.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: per la parte <i>azionaria</i> sono principalmente società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, sia dell'area Euro che internazionale, compresi i paesi emergenti.</p> <p>Per la parte <i>obbligazionaria</i> sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali con sede nelle stesse aree geografiche.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> |
|---------------------------------|--|

¹In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| | <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa. Unica eccezione è che il fondo può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| Garanzie | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|-------------------------------------|--|
|--|--|-------------------------------------|--|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 2,055% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|--|--------------------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% | |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi) il riscatto è gratuito, ad eccezione del caso di riscatto parziale. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote; i successivi, sempre nello stesso anno, prevedono un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 2,10% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> <tr> <td>Commissione di <i>performance</i>** gravante sugli OICR</td> <td>Massimo 30%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | Commissione di <i>performance</i>** gravante sugli OICR | Massimo 30% |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di <i>performance</i>** gravante sugli OICR | Massimo 30% | | | | | | | | | | | | | | | |
| ** differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento | | | | | | | | | | | | | | | | |

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Con riferimento al generico anno solare la commissione di performance è pari al 20% dell'incremento percentuale (overperformance) fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso (nel primo anno di commercializzazione del fondo viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del fondo e l'ultima data di valorizzazione nell'anno solare) dal valore quota del fondo rispetto all'High Water Mark (HWM), maggiorato del 3,50%.

L'HWM è definito come segue: alla data di lancio del prodotto l'HWM coincide con il valore quota iniziale del fondo posto convenzionalmente pari a 10 euro; successivamente l'HWM viene aggiornato in corrispondenza all'ultimo giorno di quotazione di ciascun anno solare nella misura del più alto tra il valore quota registrato a tale data e l'HWM precedente.

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente. Non è previsto un limite massimo alla commissione di performance (fee cap).

Altri costi

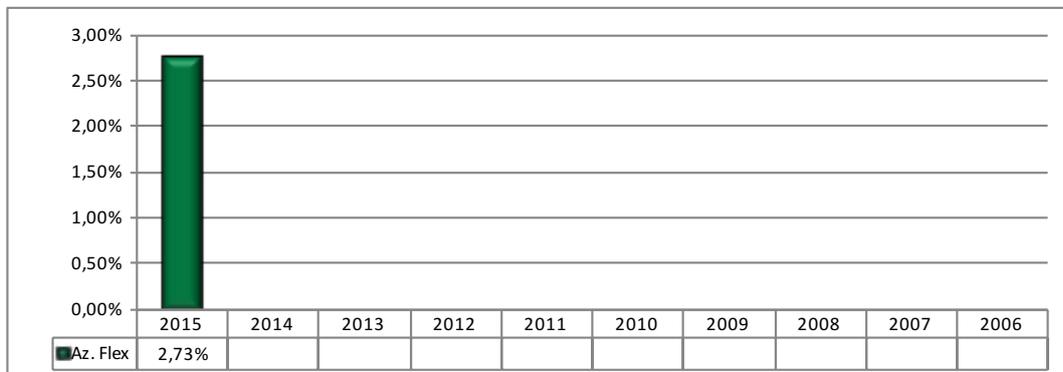
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nel 2015 è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,87% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 86,78% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,75% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

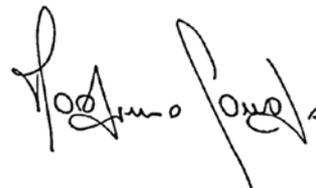
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Azionario Flessibile è offerto dal 21/06/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Investi con Me - iFlex Area Gestione Co-Investimento</p> <p>Il fondo interno è un fondo obbligazionario flessibile.</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QD</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: il fondo è stato istituito il 21/06/2014.</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>La prestazione ricorrente: l'Investitore può chiedere che quattro volte all'anno sia pagata una prestazione. Per maggiori informazioni in merito alla modalità di definizione della prestazione ricorrente si rinvia all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: si informa che questa offerta di investimento è disponibile anche per versioni dello stesso prodotto di precedente commercializzazione. L'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 10.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 10.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere il capitale attraverso un investimento flessibile e diversificato nei mercati finanziari internazionali, nel rispetto del profilo di rischio del fondo.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: flessibile</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottimizzare il rendimento dell'investimento nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato dalla volatilità* annua massima pari al 10%. Nel rispetto del livello massimo di rischio, il fondo è caratterizzato da uno stile di gestione attivo, non legato a un parametro di riferimento. Ciò consente di variare nel tempo le componenti monetaria, obbligazionaria ed azionaria del fondo in base all'evoluzione dei mercati.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 7 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: medio-alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |

* La volatilità annua massima è un indicatore del grado di rischio del fondo interno, ed esprime la variabilità massima dei rendimenti rispetto al rendimento medio del fondo in un determinato intervallo temporale.

| | |
|---------------------------------|---|
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari, 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 la componente azionaria può variare nel complesso dallo 0% al 15% del valore del fondo interno.</p> <p>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 <i>High Yield</i> denominati in euro.</p> <p>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.</p> <p>Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.</p> <p>Gli strumenti in cui viene investito il fondo interno sono denominati principalmente¹ in euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese.</p> <p>Il fondo investe in modo dinamico almeno l'80% del proprio patrimonio 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) gestiti o promossi dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene (<i>Monomanager</i>). L'investimento in OICR <i>Monomanager</i> obbligazionari e monetari può superare il 70% del valore del fondo.</p> <p>Il Gestore diversifica l'investimento anche grazie a una selezione attiva dei migliori OICR emessi da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo (<i>OICR Multimanager</i>). L'investimento del fondo in <i>OICR Multimanager</i> non è comunque superiore al 20% del valore del fondo stesso.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: globale</p> <p>Categorie di emittenti: per la parte obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali sia dell'area Euro che internazionale, compresi i paesi emergenti. Per la parte azionaria sono invece principalmente società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, con sede nei medesimi paesi.</p> |
|---------------------------------|---|

¹In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|--|
| | <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa ad eccezione del limite di rating. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| Garanzie | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,455% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

| Garanzie | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|-------------------|---------------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------------|-------|
| Descrizione dei costi | <p>Costi direttamente a carico dell'Investitore</p> <p><u>Spese di emissione</u> Nessuna.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> Nessuno.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.</p> <table border="1" data-bbox="384 763 1469 1084"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.</p> <p>Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi) il riscatto è gratuito, ad eccezione del caso di riscatto parziale.</p> <p>In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).</p> <p><u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote; i successivi, sempre nello stesso anno, prevedono un costo fisso di 20 euro.</p> <p>Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore</p> <p><u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno, pari a 1,50%, comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.</p> <p><u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti:</p> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | | |
| Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

| | |
|---|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Con riferimento al generico anno solare la commissione di performance è pari al 20% dell'incremento percentuale (overperformance) fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso (nel primo anno di commercializzazione del fondo viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del fondo e l'ultima data di valorizzazione nell'anno solare) dal valore quota del fondo rispetto all'High Water Mark (HWM), maggiorato del 2,50%.

L'HWM è definito come segue: alla data di lancio del prodotto l'HWM coincide con il valore quota iniziale del fondo posto convenzionalmente pari a 10 euro; successivamente l'HWM viene aggiornato in corrispondenza all'ultimo giorno di quotazione di ciascun anno solare nella misura del più alto tra il valore quota registrato a tale data e l'HWM precedente.

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.

Non è previsto un limite massimo alla commissione di performance (fee cap).

Altri costi

Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nel 2015 è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 1,99% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 78,42% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.

Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.

Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.

Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

| | |
|--------------------------|--|
| Co - Investimento | <p><u>Impegno unilaterale della Compagnia di investire nel fondo interno "Investi con Me - iFlex"</u></p> <p>La Compagnia partecipa all'investimento nel fondo interno per un importo pari al 10% degli investimenti netti settimanali degli Investitori, fino ad un massimo di 25 milioni di euro.</p> <p>Per investimenti netti s'intendono i versamenti (versamenti iniziali, versamenti aggiuntivi e trasferimenti di quote in entrata) effettuati dagli Investitori nel fondo al netto dei disinvestimenti (recessi, riscatti totali, riscatti parziali, sinistri, prestazioni ricorrenti e trasferimenti di quote in uscita) dallo stesso fondo.</p> <p>Se l'importo degli investimenti netti è negativo la Compagnia può disinvestire solo nel caso in cui detenga una quota parte del fondo interno eccedente il 10% degli investimenti netti effettuati dagli Investitori la settimana precedente.</p> <p>La Compagnia effettua il primo investimento il 09/07/2014 considerando gli investimenti e disinvestimenti effettuati dagli Investitori la settimana precedente.</p> <p>La Compagnia si impegna a investire secondo le regole sopra descritte per almeno 5 anni dalla data in cui effettua il primo investimento (09/07/2014). Tuttavia, essa si riserva il diritto di interrompere gli investimenti e di disinvestire le quote possedute nel fondo interno prima del termine di 5 anni, se necessario per salvaguardare la propria situazione patrimoniale di solvibilità, anche per effetto di variazioni nella normativa di riferimento. Il verificarsi di tali circostanze potrà avvenire su istanza dell'Attuario incaricato, su sollecitazione delle Autorità di vigilanza competenti ovvero per effetto della nuova regolamentazione vigente.</p> |
| | <p>Si informa l'Investitore che tale attività della Compagnia, non ha alcun impatto sulle prestazioni dovute dalla Compagnia ai beneficiari. In particolare si precisa che la Compagnia opera sulla base della presente clausola al pari del Contraente e degli altri Investitori, partecipando al guadagno ed alla perdita in misura eguale a tutti gli Investitori del fondo. Pertanto in nessun caso l'investimento della Compagnia determina un accrescimento delle quote o di valore del contratto sottoscritto e /o delle prestazioni dovute al cliente.</p> |

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

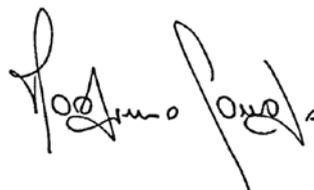
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Investi con Me - iFlex è offerto dal 21/06/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Investi con Me – Attivo Forte Area Gestione Co-Investimento</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QS</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>La prestazione ricorrente: l'Investitore può chiedere che quattro volte all'anno sia pagata una prestazione ricorrente. Per maggiori informazioni in merito alla modalità di definizione della prestazione ricorrente si rinvia all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi. Si informa che questa offerta di investimento è disponibile anche per versioni dello stesso prodotto di precedente commercializzazione. L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 10.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 10.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere il capitale nel medio-lungo periodo attraverso un investimento flessibile nei mercati finanziari internazionali.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: flessibile</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottimizzare il rendimento dell'investimento nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato dalla volatilità* annua massima pari al 15%. Nel rispetto del livello massimo di rischio, il fondo è caratterizzato da uno stile di gestione attivo, non legato a un parametro di riferimento. Ciò consente di variare nel tempo le componenti monetaria, obbligazionaria ed azionaria del fondo in base all'evoluzione dei mercati.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 10 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> |

* La volatilità annua massima è un indicatore del grado di rischio del fondo interno, ed esprime la variabilità massima dei rendimenti rispetto al rendimento medio del fondo in un determinato intervallo temporale.

| | |
|---------------------------------|--|
| Profilo di rischio | Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività, in tutti i tipi di OICR e mercati finanziari, 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.</p> <p>In ogni caso la componente azionaria può variare nel complesso dallo 0% al 70% del valore del fondo interno.</p> <p>La scelta degli attivi in cui investire è effettuata in modo da cogliere le opportunità di medio-lungo periodo offerte sia dai mercati finanziari che dalle strategie in cui può investire.</p> <p>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 <i>High Yield</i>.</p> <p>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.</p> <p>Il fondo può investire in OICR obbligazionari di tipo inflation linked, cioè legati all'inflazione, fino ad un massimo del 40% del suo valore.</p> <p>Gli OICR di tipo azionario investono principalmente¹ in azioni o titoli equivalenti in euro. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati.</p> <p>Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return.</p> <p>Gli strumenti in cui viene investito il fondo interno sono denominati principalmente in euro e in altre valute.</p> <p>Il fondo investe in modo dinamico in <i>OICR armonizzati</i> monetari, obbligazionari, azionari e flessibili (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) gestiti o promossi dal Gruppo Intesa Sanpaolo a cui il Gestore Eurizon Capital SA appartiene, in misura pari ad almeno il 50%.</p> <p>Il Gestore diversifica l'investimento anche grazie a una selezione attiva dei migliori OICR di ogni categoria emessi da gestori non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo (<i>OICR Multimanager</i>). L'investimento del fondo in <i>OICR Multimanager</i> non è comunque superiore al 50% del valore del fondo stesso.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: globale</p> <p>Categorie di emittenti: per la parte <i>obbligazionaria</i> sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency) sia dell'area Euro che internazionale, compresi i paesi emergenti.</p> <p>Per la parte <i>azionaria</i> sono invece principalmente società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, con sede nei medesimi paesi.</p> |

¹In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|--|--|
| | <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa ad eccezione del limite di rating. Il fondo inoltre può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
| Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|-------------------------------------|--|
|--|--|-------------------------------------|--|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 2,055% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'inizio del contratto</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'inizio del contratto | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'inizio del contratto | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote; i successivi, sempre nello stesso anno, prevedono un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno, pari a 2,10%, comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</th> <th>0%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

| Comparti <i>Multimanager</i> | |
|---|--------------------|
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa, pari allo 0,045% del patrimonio del fondo, è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Con riferimento al generico anno solare la commissione di performance è pari al 20% dell'incremento percentuale (overperformance) fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso (nel primo anno di commercializzazione del fondo viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del fondo e l'ultima data di valorizzazione nell'anno solare) dal valore quota del fondo rispetto all'High Water Mark (HWM), maggiorato del 3,00%.

L'HWM è definito come segue: alla data di lancio del prodotto l'HWM coincide con il valore quota iniziale del fondo posto convenzionalmente pari a 10 euro; successivamente l'HWM viene aggiornato in corrispondenza all'ultimo giorno di quotazione di ciascun anno solare nella misura del più alto tra il valore quota registrato a tale data e l'HWM precedente.

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente. Non è previsto un limite massimo alla commissione di performance (fee cap).

Altri costi

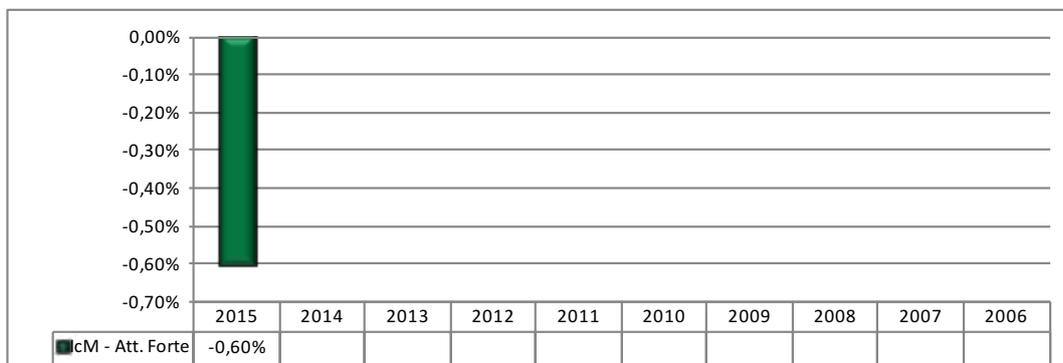
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nel 2015 è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,86% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 74,42% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,75% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso. Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività. Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana. Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie. Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

| | |
|--------------------------|---|
| Co - Investimento | <p><u>Impegno unilaterale della compagnia e del gestore delegato di investire nel fondo interno "Investi con Me – Attivo Forte"</u></p> <p>La Compagnia partecipa all'investimento nel fondo interno Investi con Me – Attivo Forte per un importo pari al 5% degli investimenti netti settimanali degli Investitori, fino ad un massimo di 12,5 milioni di euro. Anche il Gestore Delegato Eurizon Capital SA partecipa all'investimento per pari importo e con lo stesso limite massimo.</p> <p>Insieme, gli investimenti della Compagnia e del Gestore Delegato possono dunque raggiungere, al massimo, i 25 milioni di euro.</p> <p>Per investimenti netti s'intendono i versamenti (versamenti iniziali, versamenti aggiuntivi e trasferimenti di quote in entrata) effettuati dagli Investitori nel fondo al netto dei disinvestimenti (recessi, riscatti totali, riscatti parziali, sinistri, prestazioni ricorrenti e trasferimenti di quote in uscita) dallo stesso fondo.</p> <p>Se l'importo degli investimenti netti è negativo la Compagnia può disinvestire solo nel caso in cui quanto ha già investito ecceda il 5% degli investimenti netti effettuati dagli Investitori fino alla settimana precedente.</p> <p>La Compagnia effettua il primo investimento il 02/07/2014 considerando l'investimento netto corrispondente a tutte le operazioni eseguite dagli Investitori dalla prima data di investimento nel fondo (26/03/2014) fino al 20/06/2014 compreso. Dalla settimana successiva al 02/07/2014 la Compagnia investe o disinveste settimanalmente considerando gli investimenti e disinvestimenti effettuati dagli Investitori la settimana precedente.</p> <p>La Compagnia si impegna a investire secondo le regole sopra descritte per almeno 5 anni dalla data in cui effettua il primo investimento (02/07/2014). Tuttavia, essa si riserva il diritto di interrompere gli investimenti e di disinvestire le quote possedute nel fondo interno prima del termine di 5 anni, se necessario per salvaguardare la propria situazione patrimoniale di solvibilità, anche per effetto di variazioni nella normativa di riferimento. Il verificarsi di tali circostanze potrà avvenire su istanza dell'Attuario incaricato, su sollecitazione delle Autorità di vigilanza competenti ovvero per effetto della nuova regolamentazione vigente.</p> <p>Il Gestore Delegato partecipa all'investimento nel fondo interno Investi con Me – Attivo Forte in ugual misura rispetto alla Compagnia e seguendo le stesse regole e limiti sopra descritti.</p> |
| | <p>Si informa l'Investitore che tale attività della Compagnia e del Gestore delegato, non ha alcun impatto sulle prestazioni dovute dalla Compagnia ai beneficiari. In particolare si precisa che la Compagnia ed il gestore del fondo operano sulla base della presente clausola al pari del Contraente e degli altri Investitori, partecipando al guadagno ed alla perdita in misura eguale a tutti gli investitori del fondo. Pertanto in nessun caso l'investimento della Compagnia e del Gestore determina un accrescimento delle quote o di valore del contratto sottoscritto e /o delle prestazioni dovute al cliente.</p> |

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

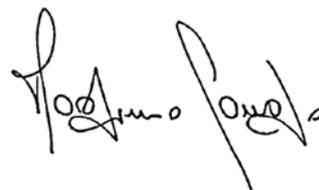
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Investi con Me - Attivo Forte è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| <p>Nome</p> | <p>Nome della proposta di investimento: Prospettiva Combinazione Libera Personalizzata Base</p> <p>Questa proposta di investimento rappresenta un esempio di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni, tra le quali l'Investitore può scegliere.</p> <p>Fondi interni componenti la Combinazione Libera:</p> <table border="1" data-bbox="386 616 1474 1120"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione fondo</th> <th>Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>RK</td> <td>Prospettiva Monetario Euro</td> <td>35,0%</td> </tr> <tr> <td>RL</td> <td>Prospettiva Obbligazionario Euro</td> <td>30,0%</td> </tr> <tr> <td>RM</td> <td>Prospettiva Obbligazionario Dollaro</td> <td>4,0%</td> </tr> <tr> <td>QP</td> <td>Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A</td> <td>20,0%</td> </tr> <tr> <td>QR</td> <td>Obbligazionario Mercati Emergenti</td> <td>1,0%</td> </tr> <tr> <td>RP</td> <td>Prospettiva Azionario Europa</td> <td>3,0%</td> </tr> <tr> <td>RQ</td> <td>Prospettiva Azionario America</td> <td>1,5%</td> </tr> <tr> <td>RR</td> <td>Prospettiva Azionario Giappone</td> <td>1,5%</td> </tr> <tr> <td>RT</td> <td>Prospettiva Azionario Paesi Emergenti</td> <td>1,0%</td> </tr> <tr> <td>RU</td> <td>Prospettiva Azionario Globale</td> <td>3,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I fondi interni che compongono la combinazione libera sono di diritto irlandese e sono armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | Codice | Denominazione fondo | Peso | RK | Prospettiva Monetario Euro | 35,0% | RL | Prospettiva Obbligazionario Euro | 30,0% | RM | Prospettiva Obbligazionario Dollaro | 4,0% | QP | Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A | 20,0% | QR | Obbligazionario Mercati Emergenti | 1,0% | RP | Prospettiva Azionario Europa | 3,0% | RQ | Prospettiva Azionario America | 1,5% | RR | Prospettiva Azionario Giappone | 1,5% | RT | Prospettiva Azionario Paesi Emergenti | 1,0% | RU | Prospettiva Azionario Globale | 3,0% |
|----------------------------------|---|--------|---------------------|------|----|----------------------------|-------|----|----------------------------------|-------|----|-------------------------------------|------|----|--|-------|----|-----------------------------------|------|----|------------------------------|------|----|-------------------------------|------|----|--------------------------------|------|----|---------------------------------------|------|----|-------------------------------|------|
| Codice | Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RK | Prospettiva Monetario Euro | 35,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RL | Prospettiva Obbligazionario Euro | 30,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RM | Prospettiva Obbligazionario Dollaro | 4,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| QP | Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A | 20,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| QR | Obbligazionario Mercati Emergenti | 1,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RP | Prospettiva Azionario Europa | 3,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RQ | Prospettiva Azionario America | 1,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RR | Prospettiva Azionario Giappone | 1,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RT | Prospettiva Azionario Paesi Emergenti | 1,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RU | Prospettiva Azionario Globale | 3,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Gestore</p> | <p>Questa combinazione libera non prevede una specifica attività di gestione, e in particolare non è previsto nessun ribilanciamento automatico dell'investimento tra i fondi indicati. L'attività di gestione è effettuata per i singoli fondi interni che la compongono. La Compagnia ha affidato la gestione dei fondi a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione dei fondi.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Altre informazioni</p> | <p>Questa Combinazione Libera è un esempio di investimento in più fondi e rappresenta le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.</p> <p>Codice della proposta di investimento della combinazione libera: CLO</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività dei fondi interni componenti la combinazione libera: per tutti i fondi 11/02/2008, ad eccezione dei fondi Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A, Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A e Obbligazionario Mercati Emergenti con data 15/03/2014.</p> <p>Destinazione dei proventi: i fondi interni sono a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito in ciascun fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo in ciascun fondo deve essere almeno di 1.000 euro.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| | <p>La finalità dell'investimento finanziario è:</p> <ul style="list-style-type: none"> - far crescere il capitale investito in modo contenuto investendo in modo significativo nei mercati obbligazionari e monetari; - investire in modo contenuto nei mercati azionari. <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> |
|--|--|

I dati sotto riportati (tra cui profilo di rischio, orizzonte temporale d'investimento e costi) si riferiscono alla composizione iniziale della Combinazione Libera. Nel caso in cui l'allocazione scelta dall'investitore sia anche di poco differente rispetto a questo esempio, i dati sotto illustrati possono subire variazioni rilevanti.

STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Oggi il benchmark è composto dai seguenti indici:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Indici che compongono il benchmark</th> <th style="text-align: right;">Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro</td> <td style="text-align: right;">35,0%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan EMU Government Bond in Euro</td> <td style="text-align: right;">30,0%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan USA Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">4,0%</td> </tr> <tr> <td>Merrill Lynch EMU Corporate Bond in Euro</td> <td style="text-align: right;">20,0%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">1,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI Europe Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">3,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI North America Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">1,5%</td> </tr> <tr> <td>MSCI Japan Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">1,5%</td> </tr> <tr> <td>MSCI Emerging Markets Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">1,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI World Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">3,0%</td> </tr> </tbody> </table> | Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 35,0% | JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 30,0% | JP Morgan USA Total Return in Euro | 4,0% | Merrill Lynch EMU Corporate Bond in Euro | 20,0% | JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro | 1,0% | MSCI Europe Total Return in Euro | 3,0% | MSCI North America Total Return in Euro | 1,5% | MSCI Japan Total Return in Euro | 1,5% | MSCI Emerging Markets Total Return in Euro | 1,0% | MSCI World Total Return in Euro | 3,0% |
|--|---|------------------------------------|------------------|--|-------|---------------------------------------|-------|------------------------------------|------|--|-------|--|------|----------------------------------|------|---|------|---------------------------------|------|--|------|---------------------------------|------|
| Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 35,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 30,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP Morgan USA Total Return in Euro | 4,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Merrill Lynch EMU Corporate Bond in Euro | 20,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro | 1,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI Europe Total Return in Euro | 3,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI North America Total Return in Euro | 1,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI Japan Total Return in Euro | 1,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI Emerging Markets Total Return in Euro | 1,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI World Total Return in Euro | 3,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | L'orizzonte temporale consigliato è 6 anni . È stato calcolato in base alle caratteristiche dei fondi interni che compongono la combinazione libera. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: medio. Il grado di rischio misura la rischiosità della combinazione libera in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono i fondi.</p> <p>Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Ciò vuol dire che il rendimento della combinazione libera può variare positivamente o negativamente in modo contenuto rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Obbligazionario Misto Internazionale</p> <p>La combinazione libera investe prevalentemente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (cioè 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 significativo di tipo monetario. I fondi investono in modo residuale in OICR armonizzati di tipo azionario e in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Gli **OICR di tipo monetario** investono principalmente in titoli monetari e obbligazionari a breve termine come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro. Questi strumenti sono denominati principalmente in euro.

Gli **OICR di tipo obbligazionario** investono principalmente in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari aventi sede prevalentemente nei paesi dell'area euro.

L'investimento in **azioni** ed in **OICR azionari** varia da un minimo del 5% ad un massimo del 10%. Gli **OICR di tipo azionario** sono costituiti da strumenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero, altre valute europee, dollaro statunitense, dollaro canadese e yen giapponese.

L'investimento in titoli obbligazionari ed azionari non denominati in euro è esposto al rischio di cambio.

L'investimento azionario in titoli non denominati in euro è esposto al rischio di cambio. Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (*Multimanager*), ad eccezione dei fondi Prospettiva Monetario Euro ed Prospettiva Obbligazionario Euro, che investono principalmente in fondi *Monomanager* e del fondo Obbligazionario Mercati Emergenti che investe almeno il 50% in fondi *Multimanager*.

Il fondo può investire in depositi bancari.

Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale

Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento dei fondi, gli emittenti degli attivi per la parte monetaria ed obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency) con sede principalmente dell'area Euro e in via residuale nelle altre aree geografiche, inclusi i paesi emergenti. Per la parte azionaria si tratta invece di società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, per la parte azionaria. Gli emittenti hanno sede principalmente in Europa, nord America, Giappone e in via residuale nelle altre aree geografiche, inclusi i paesi emergenti.

I fondi possono anche investire in strumenti finanziari derivati (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).

I fondi investono in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo Obbligazionario Mercati Emergenti può superare il solo limite di rating. I fondi possono inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.

La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo Interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Si precisa che la combinazione libera ha il solo scopo di rappresentare un esempio di possibile offerta di investimento del presente contratto. Per maggiori informazioni sulle garanzie dei singoli fondi che compongono la combinazione si rimanda alla Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche degli stessi fondi che compongono la combinazione.</p> |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,305% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

B. Il costo totale delle commissioni di gestione della combinazione libera si ottiene sommando le commissioni di ciascun fondo moltiplicate per il loro peso nella combinazione. Tale peso può variare durante la vita del contratto a causa delle oscillazioni del valore delle quote dei fondi.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

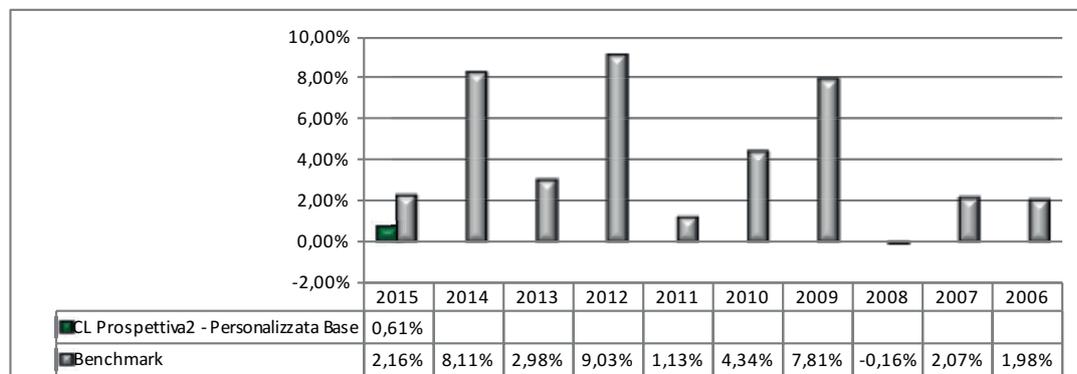
| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|-------------------|---------------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| (*)La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati alla combinazione libera e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> Al solo scopo indicativo è stata calcolata una commissione annua di gestione pari all'1,35%, calcolata come media ponderata delle commissioni dei singoli fondi. La commissione comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |
| <p>* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento</p> <p>La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.</p> <p>Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.</p> <p>In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.</p> <p>Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.</p> <p><u>Costo per la copertura assicurativa caso morte</u> Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio di ciascun fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.</p> <p><u>Commissione di performance</u> Per la descrizione della commissione di performance si invita a leggere la Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche del fondo Obbligazionario Mercati Emergenti.</p> <p><u>Altri costi</u> Le spese di custodia delle attività dei fondi interni che compongono la combinazione sono addebitate ai fondi stessi.</p> | |
| <p>Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.</p> | |

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Nel grafico a barre sottostante si riporta il rendimento annuo della Combinazione Libera nel corso dell'ultimo anno e del benchmark nel corso degli ultimi 10 anni solari.



Si precisa che i dati di rendimento della Combinazione Libera non includono gli eventuali costi di riscatto a carico dell'investitore-contraente.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Total Expense Ratio (TER)

Il dato indicato deriva dalla ponderazione dei TER relativi ai singoli Fondi Interni componenti la Combinazione Libera per i pesi ad essi assegnati. Il TER è la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 1,79% | - | - |

I dati riportati sono stati determinati considerando la composizione iniziale associata alla presente Combinazione Libera.

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 71,31% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,28% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno componente la combinazione libera, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.

Il patrimonio netto di ciascun fondo è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.

Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Il valore unitario della quota di ciascun fondo è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.

Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

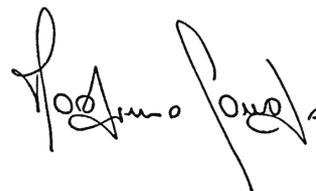
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Prospettiva Combinazione Libera Personalizzata Base è offerta dal 15 marzo 2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| <p>Nome</p> | <p>Nome della proposta di investimento: Prospettiva Combinazione Libera Personalizzata Standard</p> <p>Questa proposta di investimento rappresenta un esempio di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni, tra le quali l'Investitore può scegliere.</p> <p>Fondi interni componenti la Combinazione Libera:</p> <table border="1" data-bbox="384 651 1474 1205"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione fondo</th> <th>Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>RK</td> <td>Prospettiva Monetario Euro</td> <td>20,0%</td> </tr> <tr> <td>RL</td> <td>Prospettiva Obbligazionario Euro</td> <td>21,5%</td> </tr> <tr> <td>RM</td> <td>Prospettiva Obbligazionario Dollaro</td> <td>6,0%</td> </tr> <tr> <td>QP</td> <td>Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A</td> <td>19,5%</td> </tr> <tr> <td>QR</td> <td>Obbligazionario Mercati Emergenti</td> <td>3,0%</td> </tr> <tr> <td>RP</td> <td>Prospettiva Azionario Europa</td> <td>6,5%</td> </tr> <tr> <td>RQ</td> <td>Prospettiva Azionario America</td> <td>11,0%</td> </tr> <tr> <td>RR</td> <td>Prospettiva Azionario Giappone</td> <td>5,5%</td> </tr> <tr> <td>RS</td> <td>Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone</td> <td>1,0%</td> </tr> <tr> <td>RT</td> <td>Prospettiva Azionario Paesi Emergenti</td> <td>2,0%</td> </tr> <tr> <td>RU</td> <td>Prospettiva Azionario Internazionale</td> <td>4,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I fondi interni che compongono la combinazione libera sono di diritto irlandese e sono armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | Codice | Denominazione fondo | Peso | RK | Prospettiva Monetario Euro | 20,0% | RL | Prospettiva Obbligazionario Euro | 21,5% | RM | Prospettiva Obbligazionario Dollaro | 6,0% | QP | Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A | 19,5% | QR | Obbligazionario Mercati Emergenti | 3,0% | RP | Prospettiva Azionario Europa | 6,5% | RQ | Prospettiva Azionario America | 11,0% | RR | Prospettiva Azionario Giappone | 5,5% | RS | Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone | 1,0% | RT | Prospettiva Azionario Paesi Emergenti | 2,0% | RU | Prospettiva Azionario Internazionale | 4,0% |
|----------------------------------|--|--------|---------------------|------|----|----------------------------|-------|----|----------------------------------|-------|----|-------------------------------------|------|----|--|-------|----|-----------------------------------|------|----|------------------------------|------|----|-------------------------------|-------|----|--------------------------------|------|----|--|------|----|---------------------------------------|------|----|--------------------------------------|------|
| Codice | Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RK | Prospettiva Monetario Euro | 20,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RL | Prospettiva Obbligazionario Euro | 21,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RM | Prospettiva Obbligazionario Dollaro | 6,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| QP | Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A | 19,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| QR | Obbligazionario Mercati Emergenti | 3,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RP | Prospettiva Azionario Europa | 6,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RQ | Prospettiva Azionario America | 11,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RR | Prospettiva Azionario Giappone | 5,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RS | Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone | 1,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RT | Prospettiva Azionario Paesi Emergenti | 2,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RU | Prospettiva Azionario Internazionale | 4,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Gestore</p> | <p>Questa combinazione libera non prevede una specifica attività di gestione, e in particolare non è previsto nessun ribilanciamento automatico dell'investimento tra i fondi indicati. L'attività di gestione è effettuata per i singoli fondi interni che la compongono. La Compagnia ha affidato la gestione dei fondi a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione dei fondi.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Altre informazioni</p> | <p>Questa Combinazione Libera è un esempio di investimento in più fondi e rappresenta le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.</p> <p>Codice della proposta di investimento della combinazione libera: CLP</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività dei fondi interni componenti la combinazione libera: per tutti i fondi 11/02/2008, ad eccezione dei fondi Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A e Obbligazionario Mercati Emergenti con data 15/03/2014.</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito in ciascun fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo in ciascun fondo deve essere almeno di 1.000 euro.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| | <p>La finalità dell'investimento finanziario è:</p> <ul style="list-style-type: none"> - far crescere il capitale investito in modo contenuto investendo in modo significativo nei mercati obbligazionari e monetari; - investire in modo contenuto nei mercati azionari. <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> |
|--|--|

I dati sotto riportati (tra cui profilo di rischio, orizzonte temporale d'investimento e costi) si riferiscono alla composizione iniziale della Combinazione Libera. Nel caso in cui l'allocazione scelta dall'investitore sia anche di poco differente rispetto a questo esempio, i dati sotto illustrati possono subire variazioni rilevanti.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Oggi il benchmark è composto dai seguenti indici:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Indici che compongono il benchmark</th> <th style="text-align: right;">Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro</td> <td style="text-align: right;">20,0%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan EMU Government Bond in Euro</td> <td style="text-align: right;">21,5%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan USA Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">6,0%</td> </tr> <tr> <td>Merrill Lynch EMU Corporate Bond in Euro</td> <td style="text-align: right;">19,5%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">3,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI Europe Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">6,5%</td> </tr> <tr> <td>MSCI North America Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">11,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI Japan Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">5,5%</td> </tr> <tr> <td>MSCI AC Pacific ex Japan Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">1,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI Emerging Markets Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">2,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI World Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">4,0%</td> </tr> </tbody> </table> | Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 20,0% | JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 21,5% | JP Morgan USA Total Return in Euro | 6,0% | Merrill Lynch EMU Corporate Bond in Euro | 19,5% | JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro | 3,0% | MSCI Europe Total Return in Euro | 6,5% | MSCI North America Total Return in Euro | 11,0% | MSCI Japan Total Return in Euro | 5,5% | MSCI AC Pacific ex Japan Total Return in Euro | 1,0% | MSCI Emerging Markets Total Return in Euro | 2,0% | MSCI World Total Return in Euro | 4,0% |
|--|---|------------------------------------|------------------|--|-------|---------------------------------------|-------|------------------------------------|------|--|-------|--|------|----------------------------------|------|---|-------|---------------------------------|------|---|------|--|------|---------------------------------|------|
| Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 20,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 21,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP Morgan USA Total Return in Euro | 6,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Merrill Lynch EMU Corporate Bond in Euro | 19,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro | 3,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI Europe Total Return in Euro | 6,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI North America Total Return in Euro | 11,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI Japan Total Return in Euro | 5,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI AC Pacific ex Japan Total Return in Euro | 1,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI Emerging Markets Total Return in Euro | 2,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI World Total Return in Euro | 4,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | L'orizzonte temporale consigliato è 7 anni . È stato calcolato in base alle caratteristiche dei fondi interni che compongono la combinazione libera. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: medio-alto. Il grado di rischio misura la rischiosità della combinazione libera in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono i fondi.</p> <p>Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: significativo. Ciò vuol dire che il rendimento della combinazione libera può variare positivamente o negativamente in modo significativo rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Obbligazionario Misto Internazionale</p> <p>La combinazione libera investe in modo significativo¹ in <i>OICR armonizzati</i> (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario ed azionario e in modo contenuto di tipo monetario. I fondi investono in modo residuale in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro che dei mercati internazionali.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Gli **OICR di tipo monetario** investono principalmente in titoli monetari e obbligazionari a breve termine come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro. Questi strumenti sono denominati principalmente in euro.

Gli **OICR di tipo obbligazionario** investono principalmente in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari aventi sede prevalentemente nei paesi dell'area euro e in via residuale nei paesi emergenti.

L'investimento in **azioni** ed in **OICR azionari** varia da un minimo del 13,5% ad un massimo del 30%.

Gli **OICR di tipo azionario** sono costituiti da strumenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero, altre valute europee, dollaro statunitense, dollaro canadese e yen giapponese.

L'investimento in titoli obbligazionari ed azionari non denominati in euro è esposto al rischio di cambio.

Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (*Multimanager*), ad eccezione dei fondi Prospettiva Monetario Euro ed Prospettiva Obbligazionario Euro, che investono principalmente in fondi *Monomanager* e del fondo Obbligazionario Mercati Emergenti che investe almeno il 50% in fondi *Multimanager*.

Il fondo può investire in depositi bancari.

Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale

Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento dei fondi, gli emittenti degli attivi per la parte monetaria ed obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency) con sede principalmente nell'area Euro oltre che in Europa, nord America, Giappone e residualmente nei paesi delle altre aree, inclusi i paesi emergenti. Per la parte azionaria si tratta invece di società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, con sede principalmente in Europa, nord America, Giappone, Pacifico e in via residuale nelle altre aree geografiche, inclusi i paesi emergenti.

I fondi possono anche investire in strumenti finanziari derivati (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).

I fondi investono in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo Obbligazionario Mercati Emergenti può superare il solo limite di rating. I fondi possono inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.

La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo Interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Si precisa che la combinazione libera ha il solo scopo di rappresentare un esempio di possibile offerta di investimento del presente contratto. Per maggiori informazioni sulle garanzie dei singoli fondi che compongono la combinazione si rimanda alla Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche degli stessi fondi che compongono la combinazione.</p> |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,505% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

B. Il costo totale delle commissioni di gestione della combinazione libera si ottiene sommando le commissioni di ciascun fondo moltiplicate per il loro peso nella combinazione. Tale peso può variare durante la vita del contratto a causa delle oscillazioni del valore delle quote dei fondi.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (cosiddetti costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| (*)La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati alla combinazione libera e indirettamente a carico dell'investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> Al solo scopo indicativo è stata calcolata una commissione annua di gestione pari all'1,55%, calcolata come media ponderata delle commissioni dei singoli fondi. La commissione comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

| Comparti <i>Multimanager</i> | |
|---|--------------------|
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio di ciascun fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di *performance*

Per la descrizione della commissione di *performance* si invita a leggere la Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche del fondo Obbligazionario Mercati Emergenti.

Altri costi

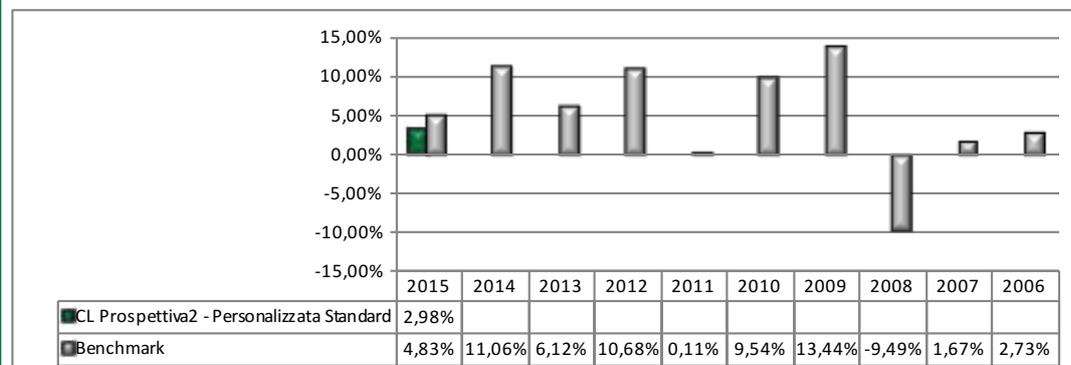
Le spese di custodia delle attività dei fondi interni che compongono la combinazione sono addebitate ai fondi stessi.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Nel grafico a barre sottostante si riporta il rendimento annuo della Combinazione Libera nel corso dell'ultimo anno e del benchmark nel corso degli ultimi 10 anni solari.



Si precisa che i dati di rendimento della Combinazione Libera non includono gli eventuali costi di riscatto a carico dell'investitore-contraente.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

| | | | |
|--------------------------------------|--|-------------|-------------|
| Total Expense Ratio (TER) | Il dato indicato deriva dalla ponderazione dei TER relativi ai singoli Fondi Interni componenti la Combinazione Libera per i pesi ad essi assegnati. Il TER è la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno. | | |
| | 2015 | 2014 | 2013 |
| | 2,13% | - | - |
| | I dati riportati sono stati determinati considerando la composizione iniziale associata alla presente Combinazione Libera. | | |
| Retrocessione ai distributori | Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015. | | |
| | Quota parte retrocessa ai distributori | | |
| | 2015 | 71,96% | |
| | Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,33% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore. | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno componente la combinazione libera, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.</p> <p>Il patrimonio netto del fondo è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.</p> <p>Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.</p> <p>Il valore unitario della quota di ciascun fondo è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

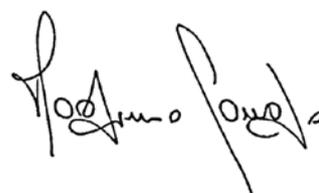
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Prospettiva Combinazione Libera Personalizzata Standard è offerta dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| <p>Nome</p> | <p>Nome della proposta di investimento: Prospettiva Combinazione Libera Personalizzata Plus Questa proposta di investimento rappresenta un esempio di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni, tra le quali l'Investitore può scegliere.</p> <p>Fondi interni componenti la Combinazione libera:</p> <table border="1" data-bbox="389 622 1474 1173"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione fondo</th> <th>Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>RK</td> <td>Prospettiva Monetario Euro</td> <td>7,0%</td> </tr> <tr> <td>RL</td> <td>Prospettiva Obbligazionario Euro</td> <td>9,0%</td> </tr> <tr> <td>RM</td> <td>Prospettiva Obbligazionario Dollaro</td> <td>5,5%</td> </tr> <tr> <td>QP</td> <td>Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A</td> <td>10,5%</td> </tr> <tr> <td>QR</td> <td>Obbligazionario Mercati Emergenti</td> <td>8,0%</td> </tr> <tr> <td>RP</td> <td>Prospettiva Azionario Europa</td> <td>14,0%</td> </tr> <tr> <td>RQ</td> <td>Prospettiva Azionario America</td> <td>25,5%</td> </tr> <tr> <td>RR</td> <td>Prospettiva Azionario Giappone</td> <td>8,5%</td> </tr> <tr> <td>RS</td> <td>Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone</td> <td>2,5%</td> </tr> <tr> <td>RT</td> <td>Prospettiva Azionario Paesi Emergenti</td> <td>3,0%</td> </tr> <tr> <td>RU</td> <td>Prospettiva Azionario Internazionale</td> <td>6,5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I fondi interni che compongono la combinazione libera sono di diritto irlandese e sono armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | Codice | Denominazione fondo | Peso | RK | Prospettiva Monetario Euro | 7,0% | RL | Prospettiva Obbligazionario Euro | 9,0% | RM | Prospettiva Obbligazionario Dollaro | 5,5% | QP | Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A | 10,5% | QR | Obbligazionario Mercati Emergenti | 8,0% | RP | Prospettiva Azionario Europa | 14,0% | RQ | Prospettiva Azionario America | 25,5% | RR | Prospettiva Azionario Giappone | 8,5% | RS | Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone | 2,5% | RT | Prospettiva Azionario Paesi Emergenti | 3,0% | RU | Prospettiva Azionario Internazionale | 6,5% |
|----------------------------------|---|--------|---------------------|------|----|----------------------------|------|----|----------------------------------|------|----|-------------------------------------|------|----|--|-------|----|-----------------------------------|------|----|------------------------------|-------|----|-------------------------------|-------|----|--------------------------------|------|----|--|------|----|---------------------------------------|------|----|--------------------------------------|------|
| Codice | Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RK | Prospettiva Monetario Euro | 7,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RL | Prospettiva Obbligazionario Euro | 9,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RM | Prospettiva Obbligazionario Dollaro | 5,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| QP | Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A | 10,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| QR | Obbligazionario Mercati Emergenti | 8,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RP | Prospettiva Azionario Europa | 14,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RQ | Prospettiva Azionario America | 25,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RR | Prospettiva Azionario Giappone | 8,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RS | Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone | 2,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RT | Prospettiva Azionario Paesi Emergenti | 3,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RU | Prospettiva Azionario Internazionale | 6,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Gestore</p> | <p>Questa combinazione libera non prevede una specifica attività di gestione, e in particolare non è previsto nessun ribilanciamento automatico dell'investimento tra i fondi indicati. L'attività di gestione è effettuata per i singoli fondi interni che la compongono. La Compagnia ha affidato la gestione dei fondi a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione dei fondi.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Altre informazioni</p> | <p>Questa combinazione libera è un esempio di investimento in più fondi e rappresenta le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.</p> <p>Codice della proposta di investimento della combinazione libera: CLQ</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività dei fondi interni componenti la combinazione libera: per tutti i fondi 11/02/2008, ad eccezione dei fondi Obbligazionario Mercati Emergenti e Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A con data 15/03/2014.</p> <p>Destinazione dei proventi: i fondi interni sono a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito in ciascun fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo in ciascun fondo deve essere almeno di 1.000 euro.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| | <p>La finalità dell'investimento finanziario è:</p> <ul style="list-style-type: none"> - far crescere in modo significativo il capitale investito investendo prevalentemente nei mercati azionari, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati; - investire in modo significativo nei mercati obbligazionari e monetari. <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> |
|--|--|

I dati sotto riportati (tra cui profilo di rischio, orizzonte temporale d'investimento e costi) si riferiscono alla composizione iniziale della combinazione libera.
Nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore sia anche di poco differente rispetto a questo esempio, i dati sotto illustrati possono subire variazioni rilevanti.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Oggi il benchmark è composto dai seguenti indici:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Denominazione fondo</th> <th style="text-align: right;">Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro</td> <td style="text-align: right;">7,0%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan EMU Government Bond in Euro</td> <td style="text-align: right;">9,0%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan USA Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">5,5%</td> </tr> <tr> <td>Merrill Lynch EMU Corporate Bond in Euro</td> <td style="text-align: right;">10,5%</td> </tr> <tr> <td>JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">8,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI Europe Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">14,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI North America Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">25,5%</td> </tr> <tr> <td>MSCI Japan Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">8,5%</td> </tr> <tr> <td>MSCI AC Pacific ex Japan Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">2,5%</td> </tr> <tr> <td>MSCI Emerging Markets Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">3,0%</td> </tr> <tr> <td>MSCI World Total Return in Euro</td> <td style="text-align: right;">6,5%</td> </tr> </tbody> </table> | Denominazione fondo | Peso | MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 7,0% | JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 9,0% | JP Morgan USA Total Return in Euro | 5,5% | Merrill Lynch EMU Corporate Bond in Euro | 10,5% | JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro | 8,0% | MSCI Europe Total Return in Euro | 14,0% | MSCI North America Total Return in Euro | 25,5% | MSCI Japan Total Return in Euro | 8,5% | MSCI AC Pacific ex Japan Total Return in Euro | 2,5% | MSCI Emerging Markets Total Return in Euro | 3,0% | MSCI World Total Return in Euro | 6,5% |
|--|---|---------------------|------|--|------|---------------------------------------|------|------------------------------------|------|--|-------|--|------|----------------------------------|-------|---|-------|---------------------------------|------|---|------|--|------|---------------------------------|------|
| Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo in Euro | 7,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP Morgan EMU Government Bond in Euro | 9,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP Morgan USA Total Return in Euro | 5,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Merrill Lynch EMU Corporate Bond in Euro | 10,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro | 8,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI Europe Total Return in Euro | 14,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI North America Total Return in Euro | 25,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI Japan Total Return in Euro | 8,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI AC Pacific ex Japan Total Return in Euro | 2,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI Emerging Markets Total Return in Euro | 3,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MSCI World Total Return in Euro | 6,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 9 anni. È stato calcolato in base alle caratteristiche dei fondi interni che compongono la combinazione libera.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità della combinazione libera in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono i fondi.</p> <p>Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: significativo. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo significativo rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---------------------------------|--|
| Politica di investimento | <p>Categoria: Bilanciato</p> <p>La combinazione libera investe prevalentemente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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. I fondi investono in modo significativo in OICR armonizzati di tipo obbligazionario e monetario e in modo residuale in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali.</p> <p>Gli OICR di tipo monetario investono principalmente in titoli monetari e obbligazionari a breve termine come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro. Questi strumenti sono denominati principalmente in euro.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari. Questi titoli sono di tipo Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's).</p> <p>L'investimento in azioni ed in OICR azionari varia da un minimo del 35% ad un massimo del 60%.</p> <p>Gli OICR di tipo azionario sono costituiti da strumenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero, altre valute europee, dollaro statunitense, dollaro canadese e yen giapponese.</p> <p>L'investimento azionario in titoli non denominati in euro è esposto al rischio di cambio.</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>), ad eccezione dei fondi Prospettiva Monetario Euro ed Prospettiva Obbligazionario Euro, che investono principalmente in fondi <i>Monomanager</i> e del fondo Obbligazionario Mercati Emergenti che investe almeno il 50% in fondi <i>Multimanager</i>.</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento dei fondi che compongono la combinazione libera, gli emittenti degli <i>attivi</i> per la parte monetaria ed obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/ Agency) con sede principalmente nell'area Euro oltre che in Europa, nord America, Giappone e residualmente nei paesi delle altre aree, inclusi i paesi emergenti. Per la parte azionaria si tratta invece di società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili con sede principalmente in Europa, nord America, Giappone, Pacifico e in via residuale nelle altre aree geografiche, inclusi i paesi emergenti.</p> |
|---------------------------------|--|

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|--|---|
| | <p>I fondi che compongono la combinazione libera possono anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio infatti uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>I fondi investono in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo Obbligazionario Mercati Emergenti può superare il solo limite di rating. I fondi possono inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Si precisa che la combinazione libera ha il solo scopo di rappresentare un esempio di possibile offerta di investimento del presente contratto. Per maggiori informazioni sulle garanzie dei singoli fondi che compongono la combinazione si rimanda alla Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche degli stessi fondi che compongono la combinazione.</p> |
| Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,755% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

B. Il costo totale delle commissioni di gestione della combinazione libera si ottiene sommando le commissioni di ciascun fondo moltiplicate per il loro peso nella combinazione. Tale peso può variare durante la vita del contratto a causa delle oscillazioni del valore delle quote dei fondi.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|-------------------|---------------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi tre anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi) il riscatto è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati alla combinazione libera e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> Al solo scopo indicativo è stata calcolata una commissione annua di gestione pari all'1,80%, calcolata come media ponderata delle commissioni dei singoli fondi. La commissione comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |

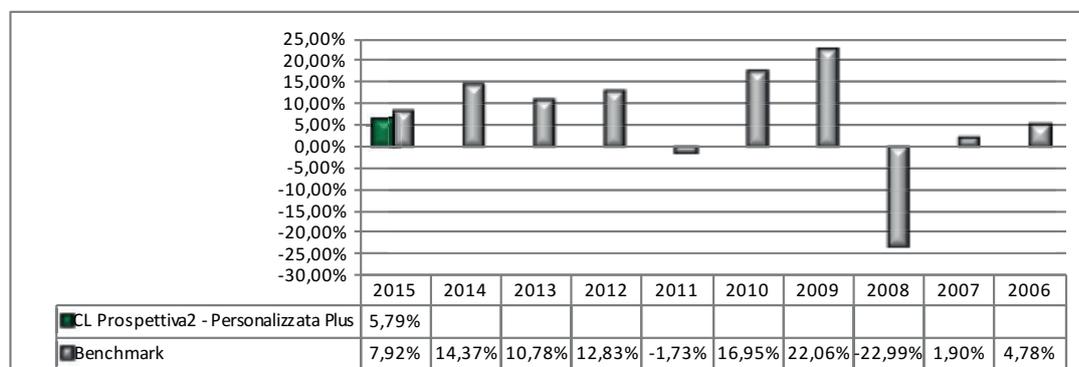
(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

| | | |
|---|---|--------------------|
| | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| | Comparti <i>Monomanager</i> | |
| | Monetario | Massimo 0,30% |
| | Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| | Azionario | Massimo 1,20% |
| | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| | Comparti <i>Multimanager</i> | |
| | Monetario | Massimo 0,40% |
| | Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| | Azionario | Massimo 1,50% |
| | Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| | Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |
| | * differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento | |
| | <p>La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.</p> <p>Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.</p> <p>In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.</p> <p>Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.</p> | |
| | <p><u>Costo per la copertura assicurativa caso morte</u></p> <p>Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio di ciascun fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.</p> | |
| | <p><u>Commissione di performance</u></p> <p>Per la descrizione della commissione di performance si invita a leggere la Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche del fondo Obbligazionario Mercati Emergenti.</p> | |
| | <p><u>Altri costi</u></p> <p>Le spese di custodia delle attività dei fondi interni che compongono la combinazione sono addebitate ai fondi stessi.</p> | |
| <p>Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.</p> | | |

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Nel grafico a barre sottostante si riporta il rendimento annuo della Combinazione Libera nel corso dell'ultimo anno e del benchmark nel corso degli ultimi 10 anni solari.



Si precisa che i dati di rendimento della Combinazione Libera non includono gli eventuali costi di riscatto a carico dell'investitore-contraente.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Total Expense Ratio (TER)

Il dato indicato deriva dalla ponderazione dei TER relativi ai singoli Fondi Interni componenti la Combinazione Libera per i pesi ad essi assegnati. Il TER è la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,59% | - | - |

I dati riportati sono stati determinati considerando la composizione iniziale associata alla presente Combinazione Libera.

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 73,56% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,40% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno componente la combinazione libera, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.

Il patrimonio netto del fondo è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.

Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Il valore unitario della quota di ciascun fondo è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.

Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Prospettiva Combinazione Libera Personalizzata Plus è offerta dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|--|---------------------------------|------------------|--|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Monetario Euro - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: RK</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 11/02/2008</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: salvaguardare il capitale dalle flessioni dei mercati investendo principalmente nei mercati monetari europei.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo Index in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo Index in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| MTS Italia BOT ex Banca d'Italia lordo Index in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 4 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: medio-basso. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: significativo. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo significativo rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> | | | | |

| | |
|---|---|
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Liquidità Area Euro</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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 obbligazioni del mercato monetario e obbligazionario dell'area Euro.</p> <p>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.</p> <p>Il fondo investe principalmente in OICR emessi da società di gestione appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Monomanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente area euro.</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi sono principalmente enti governativi con sede nei paesi dell'Europa e in via residuale nei paesi delle altre aree geografiche (con esclusione dei paesi emergenti). In via residuale gli emittenti sono società con rating almeno pari ad Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moodys) con sede nei medesimi paesi.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o ridurre la volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| <p>Garanzie</p> | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |
| <p>Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento: il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del Fondo Interno.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 0,705% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
 Nessuna.

Costi di caricamento
 Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)
 A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

(*)La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)

Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione

La commissione annua di gestione del fondo interno è pari allo 0,75% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo, di pubblicazione del valore della quota e i costi per la copertura assicurativa caso morte. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti

I costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono i seguenti:

| | |
|---|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni. Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'investitore può quindi chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia oppure riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte
 Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance
 Non prevista.

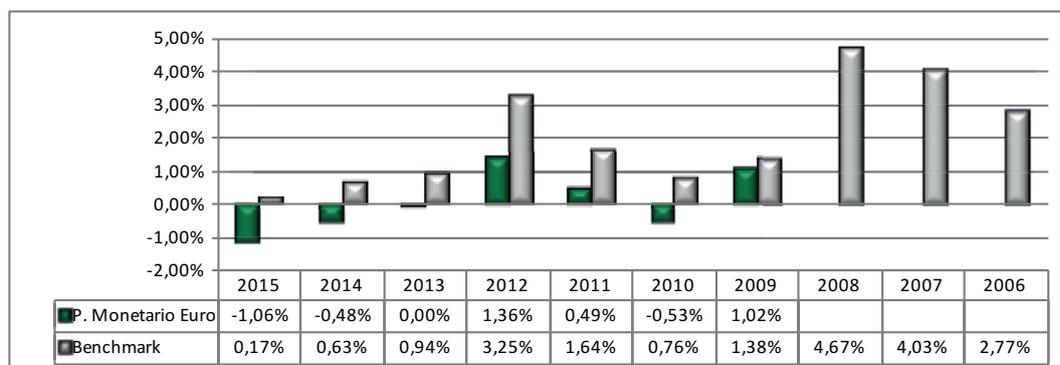
Altri costi
 Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno degli ultimi sette anni e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|-------|-------|
| 1,34% | 1,36% | 1,37% |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 74,90% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,25% di quanto versato dall'investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" e "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Monetario Euro è offerto dall'11/02/2008

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|---|---------------------------------|------------------|---|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Obbligazionario Euro - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: RL</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 11/02/2008</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere moderatamente il capitale investendo principalmente nei mercati obbligazionari europei.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JP Morgan EMU Government Bond Index in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | JP Morgan EMU Government Bond Index in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| JP Morgan EMU Government Bond Index in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 5 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: medio. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo contenuto rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> | | | | |

| | |
|---|--|
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Obbligazionario Puro Euro Governativo medio/lungo termine</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario investono in titoli obbligazionari emessi o garantiti da enti governativi o sovranazionali denominati in euro con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi), come ad esempio i Buoni del Tesoro Pluriennali.</p> <p>Il fondo investe principalmente in OICR emessi da società di gestione appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Monomanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente area euro.</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli <i>attivi</i> sono principalmente enti governativi con sede nei paesi dell'Europa e in via residuale nei paesi delle altre aree geografiche (con esclusione dei paesi emergenti). In via residuale gli emittenti sono società con rating almeno pari ad Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's), con sede nei medesimi paesi.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| <p>Garanzie</p> | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |
| <p>Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento: il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,255% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
Nessuna.

Costi di caricamento
Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi **5 anni** dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)

Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione

La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 1,30% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti

I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti:

| | |
|--|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di performance** gravante sugli OICR | Massimo 30% |

** differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni. Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

* La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Non prevista.

Altri costi

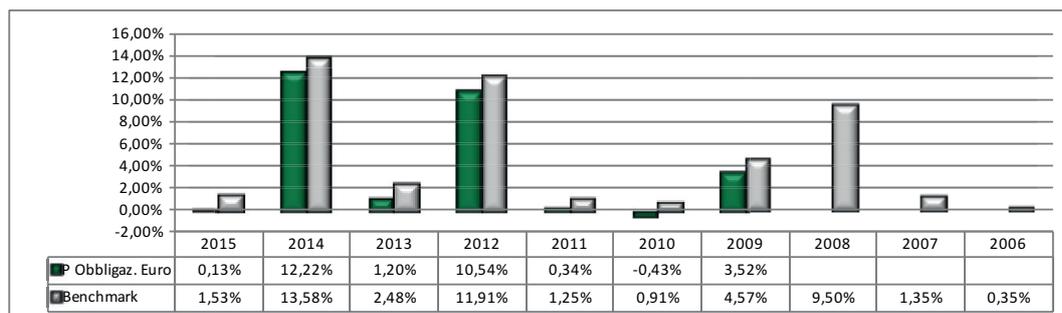
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno degli ultimi sette anni e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|-------|-------|-------|
| | 1,66% | 1,66% | 1,66% |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 66,48% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,25% di quanto versato dall'investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Obbligazionario Euro è offerto dall'11/02/2008

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|--|---------------------------------|------------------|------------------------------------|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Obbligazionario Dollaro - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: RM</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 11/02/2008</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere moderatamente il capitale investendo principalmente nei mercati obbligazionari dell'area Dollaro statunitense.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JP Morgan USA Total Return in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | JP Morgan USA Total Return in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| JP Morgan USA Total Return in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 6 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: significativo. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo contenuto rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> | | | | |

| | |
|---|--|
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Obbligazionario Puro Internazionale Governativo medio/lungo termine</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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.</p> <p>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.</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente Nord America.</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi sono enti governativi ed enti sovranazionali con sede principalmente nei paesi del nord America e in misura contenuta nei paesi delle altre aree geografiche (inclusi i paesi emergenti). In via residuale gli emittenti sono società con rating almeno pari ad Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's), con sede nei medesimi paesi.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| <p>Garanzie</p> | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |
| <p>Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento: il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|-------------------------------------|--|
|--|--|-------------------------------------|--|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,255% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|-------------------|---------------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costi di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 1,30% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |

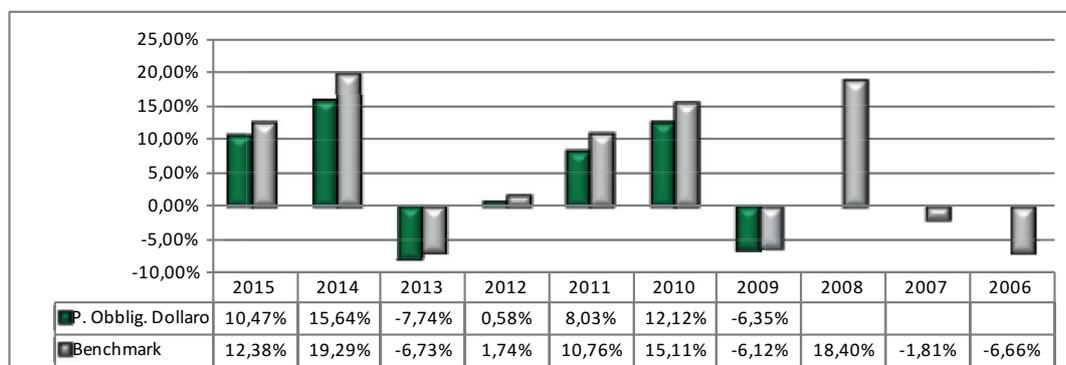
* La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

| | | |
|---|--|--------------------|
| | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| | Comparti <i>Monomanager</i> | |
| | Monetario | Massimo 0,30% |
| | Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| | Azionario | Massimo 1,20% |
| | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| | Comparti <i>Multimanager</i> | |
| | Monetario | Massimo 0,40% |
| | Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| | Azionario | Massimo 1,50% |
| | Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| | Commissione di <i>performance</i>** gravante sugli OICR | Massimo 30% |
| | <p>* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento</p> <p>La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.</p> <p>Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.</p> <p>In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.</p> <p>Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.</p> <p><u>Costo per la copertura assicurativa caso morte</u> Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.</p> <p><u>Commissione di performance</u> Non prevista.</p> <p><u>Altri costi</u> Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.</p> | |
| <p>Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.</p> | | |

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno degli ultimi sette anni e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|-------|-------|
| 1,73% | 1,79% | 1,66% |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 65,16% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,25% di quanto versato dall'investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.

Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.

Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.

Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Obbligazionario Dollaro è offerto dall'11/02/2008

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|--|---------------------------------|------------------|--|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QP</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere moderatamente il capitale investendo principalmente nei mercati obbligazionari societari dei paesi dell'Europa, del nord America e del Giappone.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 6 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |

| | |
|---|---|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: medio. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: rilevante. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo rilevante rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Obbligazionario Puro Euro Corporate</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario, costituiti 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 Moodys), e in via residuale in titoli con rating inferiore. Questi strumenti sono emessi o garantiti da emittenti societari.</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente Europa, nord America e Giappone</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli <i>attivi</i> sono società con sede principalmente nei paesi europei, del nord America e Giappone e in modo residuale nei paesi delle altre aree geografiche (inclusi i paesi emergenti).</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| <p>Garanzie</p> | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |
| <p>Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|-------------------------------------|--|
|--|--|-------------------------------------|--|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,455% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
Nessuna.

Costi di caricamento
Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)
A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi **5 anni** dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)

Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione

La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 1,50% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti

I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti:

| | |
|--|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>** gravante sugli OICR | Massimo 30% |

** differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

* La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Non prevista.

Altri costi

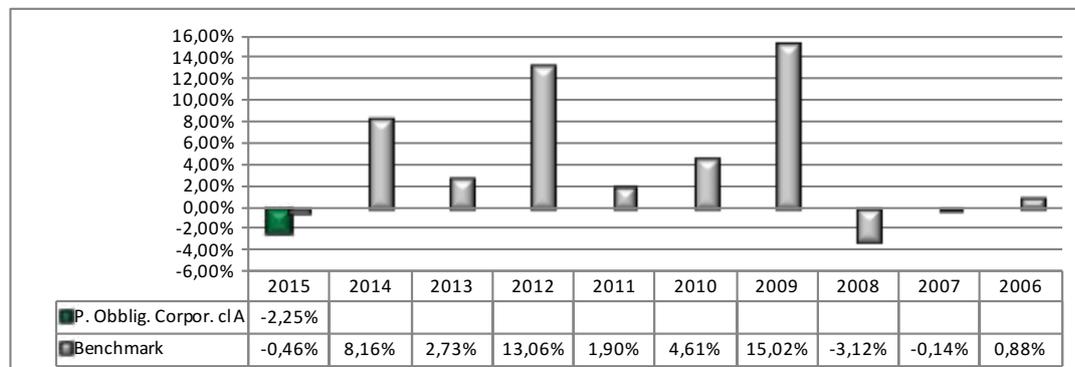
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nell'ultimo anno solare e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|-------|------|------|
| | 2,10% | - | - |

| | | |
|--------------------------------------|---|--------|
| Retrocessione ai distributori | Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore, pagata ai distributori nell'anno solare 2015. | |
| | Quota parte retrocessa ai distributori | |
| | 2015 | 70,34% |
| | Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,25% di quanto versato dall'investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore. | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.</p> <p>Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.</p> <p>Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.</p> <p>Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

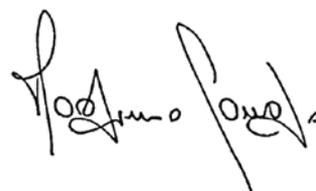
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | |
|--|--|------------------------------------|------------------|--|-----|--|-----|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QQ</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere in modo significativo il capitale investendo nel medio – lungo periodo nel mercato obbligazionario di società principalmente con merito creditizio inferiore a Investment Grade, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dai seguenti indici:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indici che compongono il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JP Morgan EMBI Global Diversified Total Return in Euro</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>Merrill Lynch Global High Yield Total Return in Euro</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table> | Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | JP Morgan EMBI Global Diversified Total Return in Euro | 50% | Merrill Lynch Global High Yield Total Return in Euro | 50% |
| Indici che compongono il benchmark | Peso percentuale | | | | | | |
| JP Morgan EMBI Global Diversified Total Return in Euro | 50% | | | | | | |
| Merrill Lynch Global High Yield Total Return in Euro | 50% | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 7 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | | | |

| | |
|---|---|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: medio - alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: rilevante. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo rilevante rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Obbligazionario Puro Internazionale Corporate</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario investono in obbligazioni principalmente emesse o garantite da enti governativi e societari con grado di solvibilità creditizia principalmente inferiore a Investment Grade (cioè con un rating inferiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's).</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli <i>attivi</i> sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> • società aventi sede legale principalmente nei paesi dell'Europa, del nord America, del Giappone e in via residuale nei paesi emergenti • enti governativi aventi sede legale principalmente nei paesi emergenti e in via residuale nei paesi delle restanti aree geografiche. <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| <p>Garanzie</p> | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |
| <p>Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,455% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
Nessuna.

Costi di caricamento
Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi **5 anni** dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)
Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione
La commissione annua di gestione del fondo interno è pari all' 1,50% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti
I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti:

| | |
|--|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>** gravante sugli OICR | Massimo 30% |

** differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

* La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Non prevista.

Altri costi

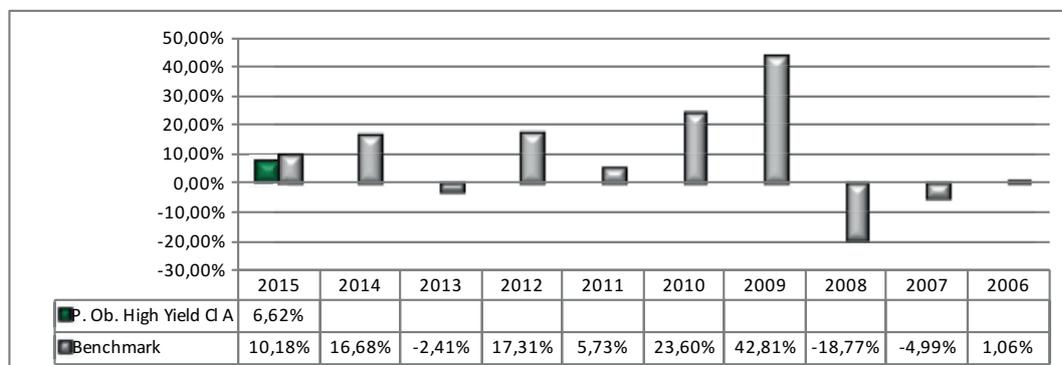
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nell'ultimo anno solare e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|-------|------|------|
| | 2,34% | - | - |

| | | |
|--------------------------------------|--|--------|
| Retrocessione ai distributori | Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015 relativo ad una proposta di investimento commercializzata precedentemente con caratteristiche analoghe. | |
| | Quota parte retrocessa ai distributori | |
| | 2015 | 68,50% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,21% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.</p> <p>Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.</p> <p>Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.</p> <p>Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|--|---------------------------------|------------------|---|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Obbligazionario Mercati Emergenti – Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento della combinazione libera: QR</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). Si informa che questa offerta di investimento è disponibile anche per versioni dello stesso prodotto di precedente commercializzazione. L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere in modo significativo il capitale nel medio-lungo periodo, investendo nei mercati obbligazionari dei paesi emergenti, cogliendone le opportunità di crescita offerte, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>100% JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | 100% JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| 100% JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 7 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |

| | |
|--|---|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: medio - alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: rilevante. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo rilevante rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Obbligazionario Puro Internazionale governativo medio-lungo termine</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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.</p> <p>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 Moody's) che <i>High Yield</i> e con sede principalmente nei paesi emergenti.</p> <p>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.</p> <p>Gli strumenti in cui investe il fondo 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.</p> <p>Il fondo investe almeno il 50% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente paesi emergenti</p> <p>Categorie di emittenti: sono principalmente enti governativi (titoli di stato) e organismi sovranazionali e fino al 30% emittenti societari con sede principalmente nei paesi emergenti.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari derivati (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa ad eccezione del limite di rating. Il fondo inoltre può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |

¹In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento: il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,455% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 1,50% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

(*) La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

| Comparti <i>Multimanager</i> | |
|---|--------------------|
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di *performance*

Con riferimento al generico anno solare la commissione di *performance* è pari al 20% della differenza tra l'incremento percentuale (overperformance) fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso (nel primo anno di commercializzazione del fondo viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del fondo e l'ultima data di valorizzazione nell'anno solare) dal valore quota del fondo e l'incremento fatto registrare dal "parametro di riferimento" nello stesso periodo.

Nel caso in cui il rendimento del parametro di riferimento abbia segno negativo, per calcolare l'overperformance si considera che il parametro abbia registrato un incremento pari a zero.

Il "parametro di riferimento" coincide con il benchmark del fondo: JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro.

Il calcolo della commissione annua di *performance* è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di *performance* è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di *performance* viene prelevato dal fondo annualmente.

Non è previsto un limite massimo alla commissione di *performance* (fee cap).

Altri costi

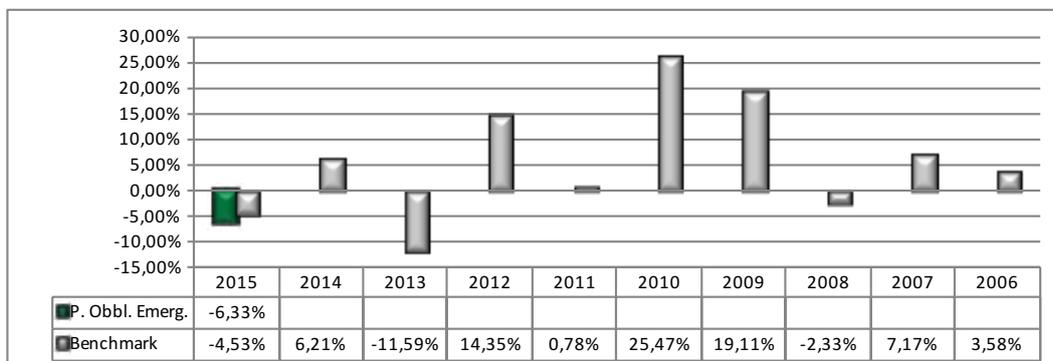
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno nell'ultimo anno solare e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari sono rappresentati nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,62% | - | - |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 67,51% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,25% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

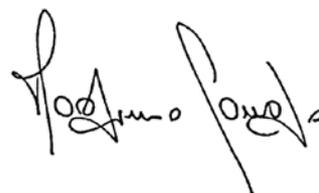
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Obbligazionario Mercati Emergenti è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|---|---------------------------------|------------------|----------------------------------|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Azionario Europa - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: RP</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 11/02/2008</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere in modo significativo il capitale nel lungo periodo, investendo nei mercati azionari europei, cogliendone le opportunità di crescita offerte, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MSCI Europe Total Return in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | MSCI Europe Total Return in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| MSCI Europe Total Return in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 10 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |

| | |
|--|---|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: rilevante. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo rilevante rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Azionario Europa</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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 <i>OICR armonizzati</i> di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario europei.</p> <p>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.</p> <p>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 identificano 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 geografiche.</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente Europa</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli <i>attivi</i> azionari sono principalmente società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, con sede principalmente in Europa e in via residuale nelle altre aree geografiche, inclusi i paesi emergenti. Gli emittenti degli <i>attivi</i> obbligazionari sono enti governativi e societari Investment Grade con sede principalmente in Europa e in via residuale nei paesi delle altre aree geografiche.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 2,055% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
Nessuna.

Costi di caricamento
Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento versato | Costi di riscatto |
|--|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

(*)La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi **5 anni** dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)

Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione

La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 2,10% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti

I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti:

| | |
|---|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Non prevista.

Altri costi

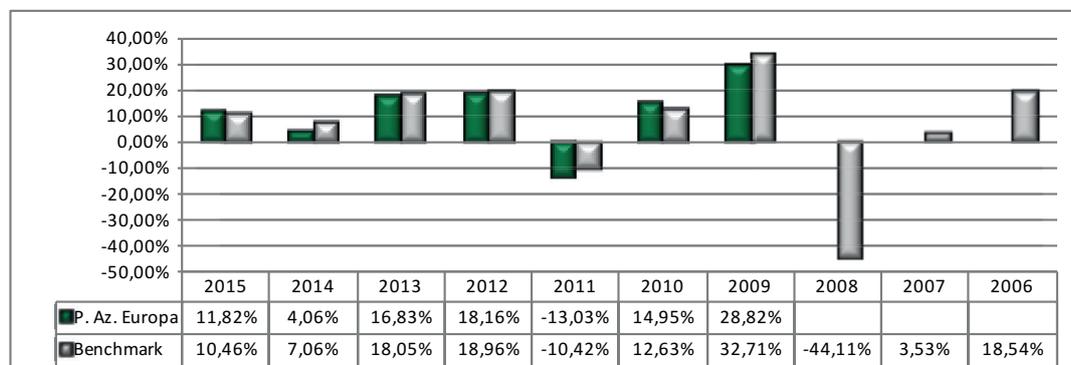
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno degli ultimi sette anni e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|-------|-------|-------|
| | 3,08% | 3,00% | 2,85% |

| | | |
|--------------------------------------|---|--------|
| Retrocessione ai distributori | Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015. | |
| | Quota parte retrocessa ai distributori | |
| | 2015 | 81,77% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.</p> <p>Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.</p> <p>Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.</p> <p>Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

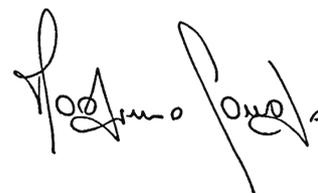
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Azionario Europa è offerto dall'11/02/2008

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|--|---------------------------------|------------------|---|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Azionario America - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: RQ</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 11/02/2008</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere in modo significativo il capitale nel lungo periodo, investendo nei mercati azionari nordamericani, cogliendone le opportunità di crescita offerte, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MSCI North America Total Return in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | MSCI North America Total Return in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| MSCI North America Total Return in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 10 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |

| | |
|--|--|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: rilevante. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo rilevante rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Azionario Nord America</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in OICR <i>armonizzati</i> (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 <i>armonizzati</i> di tipo obbligazionario e in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario.</p> <p>Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in dollari statunitensi. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati del Nord America.</p> <p>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 identificano mediante un rating medio o ufficiale 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 nord America e residualmente nelle altre aree geografiche.</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente nord America</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi azionari sono principalmente società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, appartenenti a diversi settori industriali, con sede principalmente in nord America e in modo residuale nelle altre aree geografiche, inclusi i paesi emergenti. Gli emittenti degli <i>attivi</i> obbligazionari sono enti governativi ed emittenti societari Investment Grade con sede principalmente nei paesi del nord America e in via residuale nei paesi delle altre aree geografiche.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 2,055% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
 Nessuna.

Costi di caricamento
 Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento versato | Costi di riscatto |
|--|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

(*)La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi **5 anni** dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)

Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione

La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 2,10% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti

I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti:

| | |
|---|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Non prevista.

Altri costi

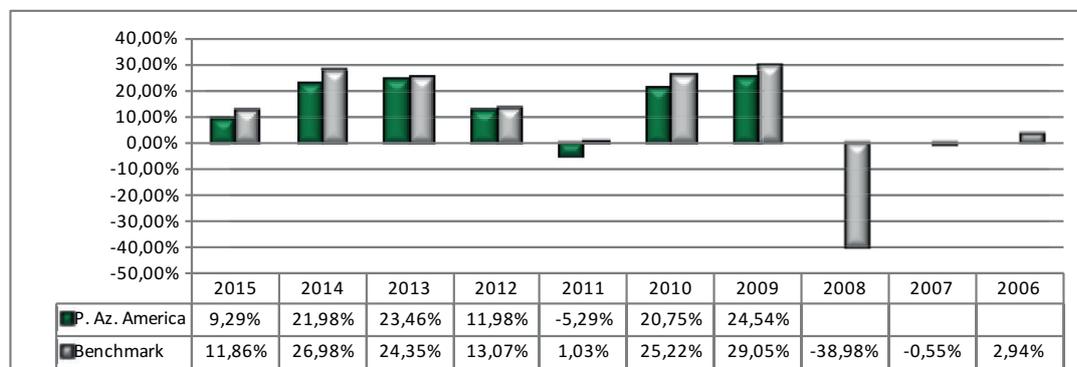
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno degli ultimi sette anni e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|-------|-------|-------|
| | 3,01% | 3,08% | 2,98% |

| | | |
|--------------------------------------|---|--------|
| Retrocessione ai distributori | Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015. | |
| | Quota parte retrocessa ai distributori | |
| | 2015 | 73,26% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.</p> <p>Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.</p> <p>Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.</p> <p>Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Azionario America è offerto dall'11/02/2008

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|---|---------------------------------|------------------|---------------------------------|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Azionario Giappone - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: RR</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 11/02/2008</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere in modo significativo il capitale nel lungo periodo, investendo nel mercato azionario giapponese, cogliendone le opportunità di crescita offerte, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MSCI Japan Total Return in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | MSCI Japan Total Return in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| MSCI Japan Total Return in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 10 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: rilevante. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo rilevante rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> | | | | |

| | |
|--|--|
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Azionario Pacifico</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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 <i>OICR armonizzati</i> di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario.</p> <p>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.</p> <p>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 identificano 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 geografiche.</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente Giappone.</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli <i>attivi</i> sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali per la parte obbligazionaria, mentre per la parte azionaria si tratta di società a media ed elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, appartenenti a diversi settori industriali. Gli emittenti hanno sede principalmente in Giappone e in modo residuale nelle altre aree geografiche, inclusi i paesi emergenti per la parte azionaria.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (es. Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| <p>Garanzie</p> | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 2,055% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
Nessuna.

Costi di caricamento
Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi **5 anni** dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)
 Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione
 La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 2,10% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti
 I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti:

| | |
|---|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

** differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

* La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Non prevista.

Altri costi

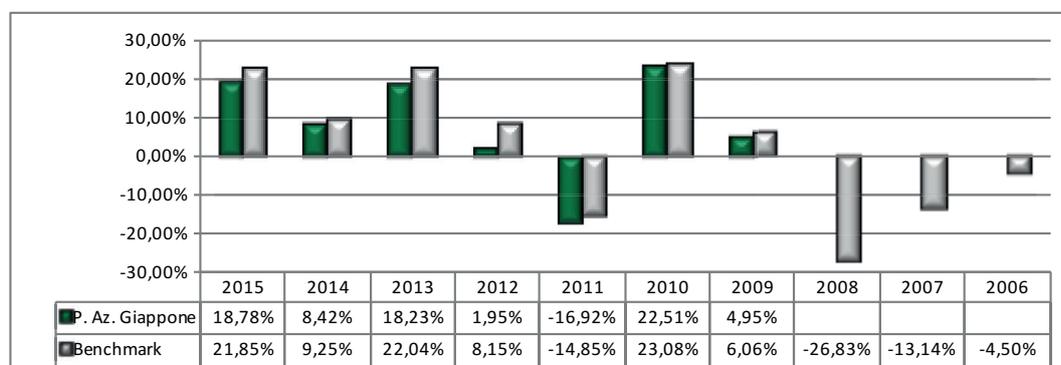
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno degli ultimi sette anni e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|-------|-------|-------|
| | 2,97% | 2,96% | 2,80% |

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 77,86% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.

Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.

Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.

Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Azionario Giappone è offerto dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|--|---------------------------------|------------------|---|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: RS</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 11/02/2008</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere in modo significativo il capitale nel lungo periodo, investendo nel mercato azionario dell'area del Pacifico cogliendone le opportunità di crescita offerte, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MSCI AC Pacific Ex Japan Total Return in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | MSCI AC Pacific Ex Japan Total Return in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| MSCI AC Pacific Ex Japan Total Return in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 10 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |

| | |
|--|---|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: rilevante. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo rilevante rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Azionario Pacifico</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in OICR <i>armonizzati</i> (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 <i>armonizzati</i> di tipo obbligazionario e in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario.</p> <p>Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente nelle valute dei paesi del Pacifico e in dollari statunitensi.</p> <p>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 identificano 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 Pacifico con esclusione del Giappone e residualmente nei paesi delle altre aree geografiche.</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente Giappone.</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali per la parte obbligazionaria, mentre si tratta di società a media ed elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, per la parte azionaria. Gli emittenti hanno principalmente sede nei paesi dell'area del Pacifico con esclusione del Giappone, inclusi i paesi emergenti di quest'area geografica, e in via residuale nei paesi delle altre aree geografiche.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 2,055% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
Nessuna.

Costi di caricamento
Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

(*)La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi **5 anni** dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)

Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione

La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 2,10% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti

I costi per l'acquisto degli OICR in cui investe il fondo interno sono i seguenti:

| | |
|---|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Non prevista.

Altri costi

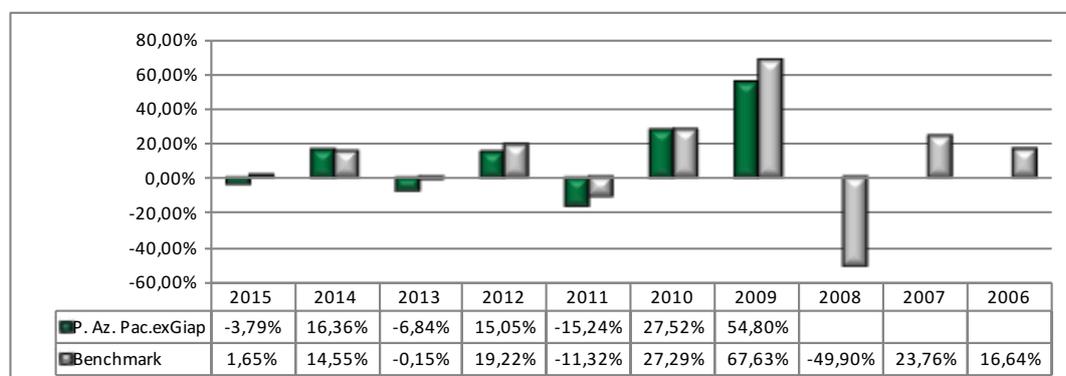
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno degli ultimi sette anni e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|-------|-------|-------|
| | 3,16% | 3,17% | 3,00% |

| | | |
|--------------------------------------|---|--------|
| Retrocessione ai distributori | Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015. | |
| | Quota parte retrocessa ai distributori | |
| | 2015 | 76,30% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.</p> <p>Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.</p> <p>Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.</p> <p>Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

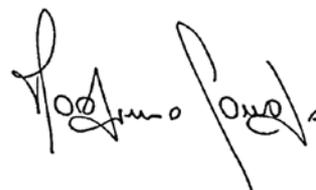
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone è offerto dall'11/02/2008

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|---|---------------------------------|------------------|--|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Azionario Paesi Emergenti - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: RT</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 11/02/2008</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere in modo significativo il capitale nel lungo periodo, investendo nel mercato azionario dei paesi emergenti cogliendone le opportunità di crescita offerte, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MSCI Emerging Markets Total Return in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | MSCI Emerging Markets Total Return in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| MSCI Emerging Markets Total Return in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 10 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |

| | |
|--|--|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: rilevante. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo rilevante rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Azionario Specializzato</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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 <i>OICR armonizzati</i> di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario.</p> <p>Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente nelle valute di tutte le aree geografiche, paesi emergenti inclusi. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati dei paesi emergenti.</p> <p>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 identificano 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 geografiche.</p> <p>Gli OICR obbligazionari internazionali sono principalmente coperti dal rischio di cambio con l'euro, ma non si esclude una gestione tattica del cambio.</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: principalmente paesi emergenti.</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali per la parte obbligazionaria, mentre per la parte azionaria si tratta di società a media ed elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, appartenenti a diversi settori industriali. Gli emittenti hanno principalmente sede nei paesi emergenti e in modo residuale nei paesi delle altre aree geografiche.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (es. Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 2,055% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
 Nessuna.

Costi di caricamento
 Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

(*)La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi **5 anni** dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)

Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione

La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 2,10% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti

I costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono i seguenti:

| | |
|---|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Non prevista.

Altri costi

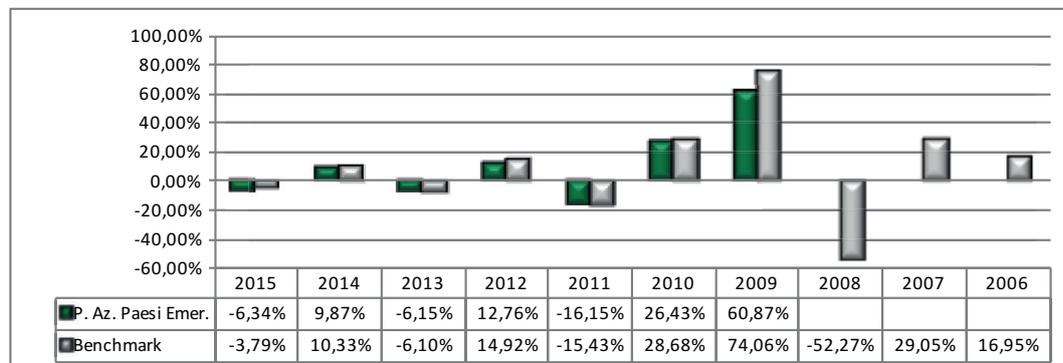
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno degli ultimi sette anni e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|-------|-------|-------|
| | 3,12% | 3,16% | 3,01% |

| | | |
|---|---|--------|
| Retrocessione ai distributori | Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015. | |
| | Quota parte retrocessa ai distributori | |
| | 2015 | 75,52% |
| Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore. | | |

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso. Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività. Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana. Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie . Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo. |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

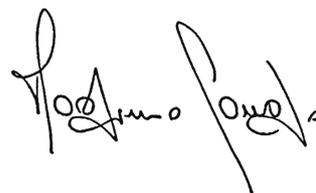
Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016
 Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Azionario Paesi Emergenti è offerto dall'11/02/2008

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|---|--|---------------------------------|------------------|---------------------------------|------|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Prospettiva Azionario Globale - Area Gestione Personalizzata</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | | | | |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> | | | | |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: RU</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: 11/02/2008</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 1.000 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: far crescere in modo significativo il capitale nel lungo periodo, investendo nei mercati azionari internazionali, cogliendone le opportunità di crescita offerte, anche a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 50.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo ha l'obiettivo di ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con il suo profilo di rischio.</p> <p>Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica il benchmark è composto dal seguente indice:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indice che compone il benchmark</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MSCI World Total Return in Euro</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> | Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | MSCI World Total Return in Euro | 100% |
| Indice che compone il benchmark | Peso percentuale | | | | |
| MSCI World Total Return in Euro | 100% | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 10 anni. È stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione ed i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> | | | | |

| | |
|--|---|
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: rilevante. Ciò vuol dire che il rendimento del fondo interno può variare positivamente o negativamente in modo rilevante rispetto al rendimento indicato nel parametro di riferimento.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Fondo Azionario Globale</p> <p>Il fondo investe principalmente¹ in <i>OICR armonizzati</i> (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 <i>OICR armonizzati</i> di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario.</p> <p>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.</p> <p>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 identificano 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 nei paesi dell'Europa, del nord America, del Giappone, dell'area del Pacifico e residualmente nei paesi delle altre aree geografiche.</p> <p>Il fondo investe almeno il 70% in OICR emessi da società di gestione non appartenenti al gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Multimanager</i>).</p> <p>Il fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale.</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi per la parte azionaria sono principalmente società a media ed elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili. La gestione varia il peso dei diversi settori industriali in base all'evoluzione dello scenario economico. Per la parte obbligazionaria gli emittenti sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali. Gli emittenti hanno sede principalmente in Europa, nord America, Giappone, area Pacifico e in via residuale nelle altre aree geografiche, compresi i paesi emergenti per la parte azionaria.</p> <p>Il fondo può anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (es. Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>Il fondo investe in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Possono invece essere superati i limiti di concentrazione dell'investimento e di rating dell'emittente stabiliti dalla stessa normativa. Il fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |

¹ In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|-----------------|---|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
|-----------------|---|

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|------------------------------|---|
|--|--|------------------------------|---|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 2,055% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'Investitore

Spese di emissione
Nessuna.

Costi di caricamento
Nessuno.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

Trascorsi **5 anni** dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito.

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)
 Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore

Costi di gestione
 La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 2,10% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo.

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti
 I costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono i seguenti:

| | |
|---|--------------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| Comparti <i>Multimanager</i> | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

** differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

* La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto.

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Non prevista.

Altri costi

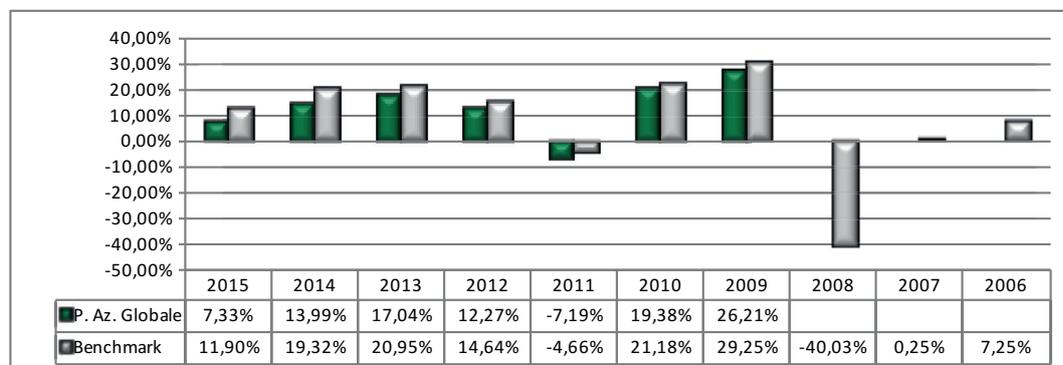
Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il rendimento annuo del fondo interno degli ultimi sette anni e il rendimento del suo parametro di riferimento degli ultimi 10 anni solari è rappresentato nel grafico a barre sottostante.



Il rendimento del fondo non comprende i possibili costi di riscatto.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Indica i costi che in media sono annualmente addebitati al patrimonio del fondo.

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|-------|-------|-------|
| | 3,12% | 3,11% | 2,97% |

| | | |
|--------------------------------------|---|--------|
| Retrocessione ai distributori | Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015. | |
| | Quota parte retrocessa ai distributori | |
| | 2015 | 77,61% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.</p> <p>Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.</p> <p>Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.</p> <p>Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

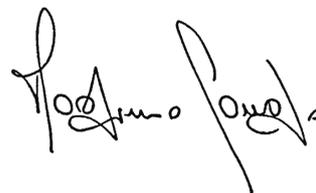
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Prospettiva Azionario Globale è offerto dall'11/02/2008

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | <p>Nome della proposta di investimento e del fondo interno: Protezione Dinamica - Area Gestione Protetta</p> <p>Il fondo interno è di diritto irlandese ed è armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE.</p> |
| Gestore | <p>La Compagnia ha affidato la gestione del fondo a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione del fondo.</p> |
| Altre informazioni | <p>Codice della proposta di investimento e del fondo interno: QN</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività del fondo interno: il fondo è stato istituito il 27/02/2016.</p> <p>Destinazione dei proventi: il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: L'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (<i>switch</i>). L'importo minimo investito nel fondo deve essere di almeno 2.500 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo deve essere almeno 2.500 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: Il fondo si prefigge di cogliere le opportunità dei mercati azionari e obbligazionari proteggendo il capitale investito, tramite un consolidamento all'80% del massimo risultato conseguito.</p> |
| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a obiettivo di rendimento/protetta.</p> <p>Obiettivo della gestione: l'obiettivo della gestione del fondo è accrescere il valore della quota e proteggere, in ogni giorno di valorizzazione delle quote, il valore protetto. Il valore protetto è pari all'80% del valore di riferimento. Il valore di riferimento è rappresentato dal più alto valore della quota del fondo fatto registrare a partire dalla data di inizio dell'offerta (27 febbraio 2016).</p> <p>La strategia di investimento, sottoposta a controllo di volatilità, è caratterizzata da uno stile di gestione attivo, non legato a un parametro di riferimento.</p> <p>Si evidenzia che la Compagnia non offre alcuna garanzia di rimborso, totale ovvero parziale, del capitale investito o di rendimento minimo.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 6 anni. E' stato calcolato considerando il profilo di rischio, la tipologia di gestione e i costi dell'investimento nel fondo interno.</p> |

| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: medio-alto. Il grado di rischio misura la rischiosità del fondo in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono il fondo. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del Capitale Investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</p> <table border="1" data-bbox="384 580 1465 1032"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>82,03%</td> <td>85,38</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>0,00%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>7,24%</td> <td>102,99</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>10,73%</td> <td>116,04</td> </tr> </tbody> </table> <p>Le proiezioni sono state effettuate secondo la metodologia prevista da CONSOB e adottando un'ipotesi di rivalutazione al tasso privo di rischio che, su una durata di sei anni, è pari a 0,2% alla data di calcolo.</p> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 82,03% | 85,38 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 0,00% | - | Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 7,24% | 102,99 | Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 10,73% | 116,04 |
|--|---|--|-------------|-----------------|---------------------------------|--------|-------|--|-------|---|--|-------|--------|---|--------|--------|
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 82,03% | 85,38 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 0,00% | - | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 7,24% | 102,99 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio | 10,73% | 116,04 | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Protetto</p> <p>Lo stile di gestione è flessibile. Il fondo interno investe nella Componente di Protezione costituita da OICR monetari (del Gruppo e non) e strumenti del mercato monetario, e nella Componente di Performance costituita da OICR azionari, obbligazionari, flessibili, total return e monetari (del Gruppo e non).</p> <p>La percentuale massima di investimento in OICR Multimanager è pari al 70%.</p> <p>La strategia di gestione finanziaria modificherà dinamicamente, nel corso della sua applicazione, la quota investita nella Componente di Performance e la quota investita nella Componente di Protezione affinché il valore corrente unitario della quota del fondo interno Protezione Dinamica non risulti mai inferiore al valore protetto.</p> <p>Ciascuna delle due Componenti può rappresentare una quota residuale del fondo stesso oppure arrivare a costituire la totalità del valore del fondo.</p> <p>Nel caso in cui, per effetto degli andamenti di mercato, non fosse più possibile attuare la strategia di allocazione dinamica investendo nella Componente di Performance, la politica di investimento sarà indirizzata esclusivamente al perseguimento della protezione parziale e l'intero patrimonio del fondo interno sarà allocato nella Componente di Protezione. Questo accade quando la distanza (in percentuale del valore unitario della quota) tra 1) il valore unitario della quota stessa e 2) il valore unitario protetto è inferiore a 0,75%.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

In questo caso il valore delle quote investite nel fondo verrà automaticamente e gratuitamente trasferito nel fondo interno Capitale Attivo Base 2 trascorsi 60 giorni dal primo mercoledì in cui tutti gli attivi del fondo interno Protezione Dinamica, risultano investiti nella Componente di Protezione. Il disinvestimento delle quote dal fondo Protezione Dinamica ed il contestuale investimento nel fondo interno Capitale Attivo Base 2, avverrà sulla base dei rispettivi valori di quota del primo mercoledì successivo a tale periodo.

A copertura dei rischi finanziari di natura sistemica, la Compagnia ha sottoscritto con Banca IMI S.p.A. (banca appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo) uno specifico e separato contratto che consente alla Compagnia di integrare la strategia di protezione parziale nel caso in cui il controvalore delle quote presenti nel fondo dovesse risultare inferiore al valore protetto. Tale protezione finanziaria opera in ogni giorno di valorizzazione previsto contrattualmente. In caso di insolvenza del soggetto che presta la garanzia (Banca IMI S.p.A.) il rischio di perdita sul capitale investito è a carico dell'Investitore. Si evidenzia quindi che tale protezione finanziaria non è garantita dalla Compagnia.

Gli strumenti in cui investe il fondo sono denominati principalmente in euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese.

Il fondo può investire in depositi bancari.

Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale

Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento del fondo, gli emittenti degli attivi per la parte obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/Agency). Per la parte azionaria sono invece società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, sia dell'area Euro che internazionale.

Il fondo può anche investire in strumenti finanziari derivati (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).

Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni a leva.

Il fondo investe in attività finanziarie ammesse dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita e rispetta tutti i limiti previsti dalla stessa. Unica eccezione è che il fondo può investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.

La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.

Modalità di gestione adottata: la gestione del fondo prevede l'utilizzo di modelli di protezione del capitale (TIPP), strategie di asset allocation quantitative (TAA), Controllo del Rischio e strategie discrezionali di selezione dei fondi.

| | |
|---|--|
| | <p>La struttura sulla quale le strategie di gestione finanziaria andranno ad agire è costituita dalle seguenti componenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Componente di Protezione: costituita da OICR monetari (del Gruppo e non) e/o strumenti di mercato monetario; • Componente di Performance: costituita da OICR azionari, obbligazionari, flessibili, total return e monetari (del Gruppo e non). L'esposizione ai mercati azionari sarà modulata attraverso l'utilizzo di metodi quantitativi (TAA). <p>La gestione si realizza applicando le strategie finanziarie come descritto nelle fasi seguenti:</p> <p>Fase 1 – Fund Selection: la selezione, attraverso analisi discrezionali, è volta ad individuare gli OICR azionari, obbligazionari, flessibili, total return e monetari con elevata qualità di gestione, tra i principali asset manager internazionali. Ha inoltre l'obiettivo di garantire una diversificazione per stile di gestione ed un'esposizione dinamica ai diversi fattori di rischio;</p> <p>Fase 2 – Tactical Asset Allocation (TAA): mensilmente (o più frequentemente nel caso in cui i mercati lo richiedano) e sulla base di un modello quantitativo che analizza variabili macroeconomiche, finanziarie e di momentum, viene determinata l'asset allocation tattica, definendo il peso da allocare a ciascun OICR selezionato, compatibilmente con il livello di volatilità target (vedi fase 3) ed il livello di protezione (vedi fase 4);</p> <p>Fase 3 – Target Volatility Control: sugli attivi definiti nelle fasi precedenti, con cadenza giornaliera, si applica una strategia di controllo della volatilità, che dovrà risultare non superiore al 10%;</p> <p>Fase 4 – Time Invariant Portfolio Protection (TIPP): questa strategia modificherà dinamicamente, nel corso della sua applicazione, la quota investita nella Componente di Performance e nella Componente di Protezione in funzione della differenza tra il valore unitario della quota e il valore protetto. Al diminuire della differenza citata, la strategia di gestione TIPP sarà maggiormente orientata ad investimenti idonei a preservare il patrimonio del Fondo da andamenti avversi dei mercati finanziari, quali ad esempio, investimento in OICR monetari (Componente di Protezione). Viceversa, la strategia di gestione sarà indirizzata maggiormente a investimenti finanziari rappresentati da OICR azionari, obbligazionari, flessibili, total return e monetari (Componente di Performance).</p> <p>Avvertenza: l'obiettivo di rendimento/protezione parziale non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.</p> |
| <p>Garanzie</p> | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |
| <p>Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |

| COSTI | | | |
|---|--|-------------------------------------|--|
| Garanzie | La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito. | | |
| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,855% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| L=I-(G+H) | Capitale nominale | 100,00% | - |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale investito | 100,00% | - |
| | Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. | | |

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costi di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| * La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi), perchè è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati al fondo interno e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> La commissione annua di gestione del fondo interno è pari al 1,90% e comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo, di pubblicazione del valore della quota e i costi per la copertura assicurativa caso morte. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi percentuali per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

| Comparti <i>Multimanager</i> | | | | | |
|---|--|---|--|------|--------|
| Monetario | Massimo 0,40% | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% | | | | |
| Azionario | Massimo 1,50% | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% | | | | |
| Commissione di <i>performance</i>** gravante sugli OICR | Massimo 30% | | | | |
| <p>* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento</p> <p>La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.</p> <p>Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.</p> <p>In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento. Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.</p> <p><u>Costo per la copertura assicurativa caso morte</u> Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio del fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.</p> <p><u>Commissione di <i>performance</i></u> Non prevista</p> <p><u>Altri costi</u> Le spese di custodia delle attività del fondo interno sono addebitate al fondo stesso.</p> | | | | | |
| <p>Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.</p> | | | | | |
| DATI PERIODICI | | | | | |
| Rendimento storico | Il fondo interno è nuovo, pertanto alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta non è possibile rappresentarne il rendimento annuo. | | | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Il fondo interno è nuovo, pertanto alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta non è possibile rappresentarne il TER. | | | | |
| Retrocessione ai distributori | <p>Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015. Questo dato è stimato in quanto il fondo è di nuova commercializzazione.</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <th colspan="2">Quota parte retrocessa ai distributori</th> </tr> <tr> <td>2015</td> <td>55,26%</td> </tr> </table> <p>Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,50% di quanto versato dall'Investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.</p> | Quota parte retrocessa ai distributori | | 2015 | 55,26% |
| Quota parte retrocessa ai distributori | | | | | |
| 2015 | 55,26% | | | | |
| <p>Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.</p> | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote del fondo interno, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.
Il patrimonio netto del fondo interno è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.
Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.
Il valore unitario della quota del fondo interno è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" e "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.
Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

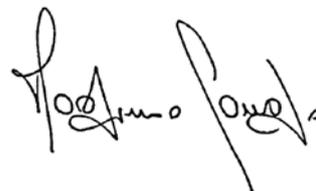
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Il fondo interno Protezione Dinamica è offerto dal 27/02/2016

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| <p>Nome</p> | <p>Nome della proposta di investimento: Prospettiva Combinazione Libera Base Questa proposta di investimento rappresenta un esempio di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni, tra le quali l'Investitore può scegliere.</p> <p>Fondi interni componenti la Combinazione Libera:</p> <table border="1" data-bbox="386 600 1473 734"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione fondo</th> <th>Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>QC</td> <td>Profilo Base</td> <td>50,0%</td> </tr> <tr> <td>QH</td> <td>Capitale Attivo Base 2</td> <td>50,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I fondi interni che compongono la combinazione libera sono di diritto irlandese e sono armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | Codice | Denominazione fondo | Peso | QC | Profilo Base | 50,0% | QH | Capitale Attivo Base 2 | 50,0% |
|----------------------------------|---|--------|---------------------|------|----|--------------|-------|----|------------------------|-------|
| Codice | Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | |
| QC | Profilo Base | 50,0% | | | | | | | | |
| QH | Capitale Attivo Base 2 | 50,0% | | | | | | | | |
| <p>Gestore</p> | <p>Questa combinazione libera non prevede una specifica attività di gestione, e in particolare non è previsto nessun ribilanciamento automatico dell'investimento tra i fondi indicati. L'attività di gestione è effettuata per i singoli fondi interni che la compongono. La Compagnia ha affidato la gestione dei fondi a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione dei fondi.</p> | | | | | | | | | |
| <p>Altre informazioni</p> | <p>Questa combinazione libera è un esempio di investimento in più fondi e rappresenta le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.</p> <p>Codice della proposta di investimento della combinazione libera: CLL</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività dei fondi interni componenti la combinazione libera: Profilo Base 15/03/2014 Capitale Attivo Base 2 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: la combinazione libera è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>La prestazione ricorrente: l'Investitore può chiedere che una volta all'anno sia pagata una prestazione. Per maggiori informazioni in merito alla modalità di definizione della prestazione ricorrente si rinvia all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito in ciascun fondo deve essere di almeno 2.500 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo in ciascun fondo deve essere almeno di 2.500 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: realizzare una crescita moderata di quanto investito cogliendo le opportunità offerte dai mercati monetari, obbligazionari ed azionari.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | | | | | | |

I dati sotto riportati (tra cui profilo di rischio, orizzonte temporale d'investimento e costi) si riferiscono alla composizione iniziale della combinazione libera.

Nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore sia anche di poco differente rispetto a questo esempio, i dati sotto illustrati possono subire variazioni rilevanti.

STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| <p>Tipologia di gestione</p> | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione passivo</p> <p>Obiettivo della gestione: replicare l'andamento del parametro di riferimento (benchmark sintetico), composto dai fondi interni Profilo Base e Capitale Attivo Base 2 secondo il seguente peso percentuale:</p> <table border="1" data-bbox="386 600 1473 734"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione fondo</th> <th>Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>QC</td> <td>Profilo Base</td> <td>50,0%</td> </tr> <tr> <td>QH</td> <td>Capitale Attivo Base 2</td> <td>50,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Qualifica: indicizzato.</p> | Codice | Denominazione fondo | Peso | QC | Profilo Base | 50,0% | QH | Capitale Attivo Base 2 | 50,0% |
|--|---|--------|---------------------|------|----|--------------|-------|----|------------------------|-------|
| Codice | Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | |
| QC | Profilo Base | 50,0% | | | | | | | | |
| QH | Capitale Attivo Base 2 | 50,0% | | | | | | | | |
| <p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</p> | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 6 anni. È stato calcolato in base alle caratteristiche dei fondi interni che compongono la combinazione libera.</p> | | | | | | | | | |
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: medio. Il grado di rischio misura la rischiosità della combinazione libera in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono i fondi. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> | | | | | | | | | |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>La combinazione libera investe in <i>OICR armonizzati</i> (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, obbligazionario ed azionario. Può inoltre investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali ed in OICR flessibili o con obiettivo Total Return.</p> <p>Gli OICR di tipo monetario investono principalmente¹ in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario internazionale possono essere coperti dal rischio di cambio con l'euro, ma non si esclude una gestione tattica del cambio. Per diversificare i propri investimenti, la combinazione può investire in OICR specializzati in obbligazioni di mercati di paesi emergenti e in obbligazioni <i>High Yield</i>.</p> <p>L'investimento nelle componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria <i>High Yield</i> (OICR obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso da un minimo dello 0% ad un massimo del 35%. L'investimento azionario in titoli non denominati in euro è esposto al rischio di cambio.</p> <p>La combinazione libera investe in OICR emessi da gestori del gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Monomanager</i>); l'investimento in OICR emessi da altre società di gestione (<i>Multimanager</i>), invece, non è superiore al 35% del valore della combinazione libera stessa.</p> <p>La combinazione libera può investire in depositi bancari.</p> | | | | | | | | | |

¹In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|--|---|
| | <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento dei fondi che compongono la combinazione libera, gli emittenti degli <i>attivi</i> per la parte monetaria ed obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/ Agency). Per la parte azionaria si tratta invece di società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, sia dell'area euro che internazionale.</p> <p>I fondi che compongono la combinazione libera possono anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio infatti uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>I fondi che compongono la combinazione libera investono in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Unica eccezione è che i fondi possono investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| Garanzie | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Si precisa che la combinazione libera ha il solo scopo di rappresentare un esempio di possibile offerta di investimento del presente contratto. Per maggiori informazioni sulle garanzie dei singoli fondi che compongono la combinazione si rimanda alla Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche degli stessi fondi che compongono la combinazione.</p> |
| Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|-------------------------------------|--|
|--|--|-------------------------------------|--|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,455% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

B. Il costo totale delle commissioni di gestione della combinazione libera si ottiene sommando le commissioni di ciascun fondo moltiplicate per il loro peso nella combinazione. Tale peso può variare durante la vita del contratto a causa delle oscillazioni del valore delle quote dei fondi.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

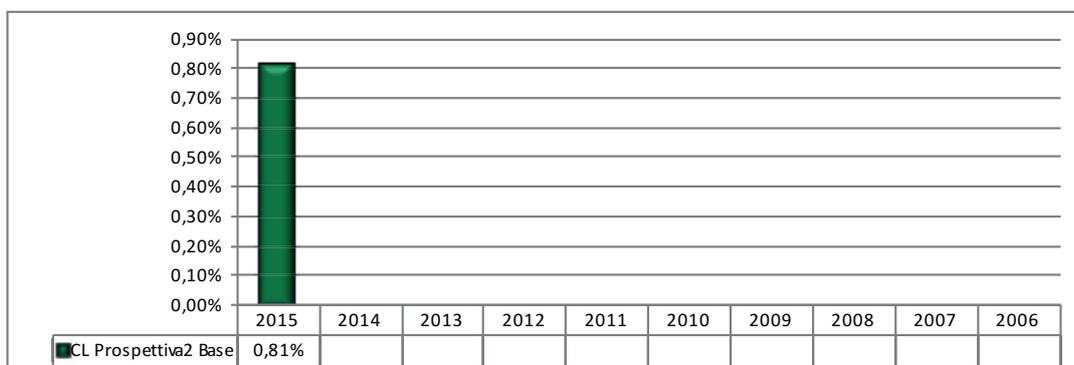
| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|-------------------|---------------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (cosiddetti costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| * La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati alla combinazione libera e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> Al solo scopo indicativo è stata calcolata una commissione annua di gestione pari all'1,50%, calcolata come media ponderata delle commissioni dei singoli fondi. La commissione comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto di ciascun fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni che compongono la combinazione libera sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|---|--------------------|
| | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| | Comparti <i>Monomanager</i> | |
| | Monetario | Massimo 0,30% |
| | Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| | Azionario | Massimo 1,20% |
| | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| | Comparti <i>Multimanager</i> | |
| | Monetario | Massimo 0,40% |
| | Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| | Azionario | Massimo 1,50% |
| | Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| | Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |
| | * differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento | |
| | <p>La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.</p> <p>Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.</p> <p>In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.</p> <p>Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.</p> | |
| | <p><u>Costo per la copertura assicurativa caso morte</u></p> <p>Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio di ciascun fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.</p> | |
| | <p><u>Commissione di performance</u></p> <p>Per la descrizione della commissione di performance si invita a leggere la Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche dei singoli fondi componenti la combinazione.</p> | |
| | <p><u>Altri costi</u></p> <p>Le spese di custodia delle attività dei fondi interni che compongono la combinazione sono addebitate ai fondi stessi.</p> | |
| <p>Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.</p> | | |

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Nel grafico a barre sottostante si riporta il rendimento annuo della Combinazione Libera nel corso del 2015.



Si precisa che i dati di rendimento della Combinazione Libera non includono gli eventuali costi di riscatto a carico dell'investitore-contraente.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Total Expense Ratio (TER)

Il dato indicato deriva dalla ponderazione dei TER relativi ai singoli Fondi Interni componenti la Combinazione Libera per i pesi ad essi assegnati. Il TER è la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,02% | - | - |

I dati riportati sono stati determinati considerando la composizione iniziale associata alla presente Combinazione Libera.

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 81,73% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,28% di quanto versato dall'investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno componente la combinazione libera, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.

Il patrimonio netto del fondo è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.

Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Il valore unitario della quota di ciascun fondo è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.

Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

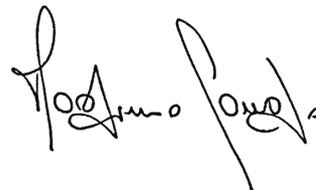
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Prospettiva Combinazione Libera Base è offerta dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| <p>Nome</p> | <p>Nome della proposta di investimento: Prospettiva Combinazione Libera Standard Questa proposta di investimento rappresenta un esempio di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni, tra le quali l'Investitore può scegliere.</p> <p>Fondi interni componenti la Combinazione Libera:</p> <table border="1" data-bbox="386 600 1473 734"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione fondo</th> <th>Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>QE</td> <td>Profilo Standard</td> <td>50,0%</td> </tr> <tr> <td>QJ</td> <td>Capitale Attivo Standard 2</td> <td>50,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I fondi interni che compongono la combinazione libera sono di diritto irlandese e sono armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | Codice | Denominazione fondo | Peso | QE | Profilo Standard | 50,0% | QJ | Capitale Attivo Standard 2 | 50,0% |
|----------------------------------|---|--------|---------------------|------|----|------------------|-------|----|----------------------------|-------|
| Codice | Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | |
| QE | Profilo Standard | 50,0% | | | | | | | | |
| QJ | Capitale Attivo Standard 2 | 50,0% | | | | | | | | |
| <p>Gestore</p> | <p>Questa combinazione libera non prevede una specifica attività di gestione, e in particolare non è previsto nessun ribilanciamento automatico dell'investimento tra i fondi indicati. L'attività di gestione è effettuata per i singoli fondi interni che la compongono. La Compagnia ha affidato la gestione dei fondi a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione dei fondi.</p> | | | | | | | | | |
| <p>Altre informazioni</p> | <p>Questa combinazione libera è un esempio di investimento in più fondi e rappresenta le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.</p> <p>Codice della proposta di investimento della combinazione libera: CLM</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività dei fondi interni componenti la combinazione libera: Profilo Standard 15/03/2014 Capitale Attivo Standard 2 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: la combinazione libera è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>La prestazione ricorrente: l'Investitore può chiedere che una volta all'anno sia pagata una prestazione. Per maggiori informazioni in merito alla modalità di definizione della prestazione ricorrente si rinvia all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito in ciascun fondo deve essere di almeno 2.500 euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo in ciascun fondo deve essere almeno di 2.500 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: realizzare una crescita moderata di quanto investito cogliendo le opportunità offerte dai mercati monetari, obbligazionari ed azionari.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | | | | | | |

I dati sotto riportati (tra cui profilo di rischio, orizzonte temporale d'investimento e costi) si riferiscono alla composizione iniziale della combinazione libera.

Nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore sia anche di poco differente rispetto a questo esempio, i dati sotto illustrati possono subire variazioni rilevanti.

STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| <p>Tipologia di gestione</p> | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione passivo</p> <p>Obiettivo della gestione: replicare l'andamento del parametro di riferimento (benchmark sintetico), composto dai fondi interni Profilo Standard e Capitale Attivo Standard 2 secondo il seguente peso percentuale:</p> <table border="1" data-bbox="386 600 1473 734"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione fondo</th> <th>Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>QE</td> <td>Profilo Standard</td> <td>50,0%</td> </tr> <tr> <td>QJ</td> <td>Capitale Attivo Standard 2</td> <td>50,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Qualifica: indicizzato.</p> | Codice | Denominazione fondo | Peso | QE | Profilo Standard | 50,0% | QJ | Capitale Attivo Standard 2 | 50,0% |
|--|--|--------|---------------------|------|----|------------------|-------|----|----------------------------|-------|
| Codice | Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | |
| QE | Profilo Standard | 50,0% | | | | | | | | |
| QJ | Capitale Attivo Standard 2 | 50,0% | | | | | | | | |
| <p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</p> | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 7 anni. È stato calcolato in base alle caratteristiche dei fondi interni che compongono la combinazione libera.</p> | | | | | | | | | |
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: medio-alto. Il grado di rischio misura la rischiosità della combinazione libera in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono i fondi. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> | | | | | | | | | |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>La combinazione libera investe in <i>OICR armonizzati</i> (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, obbligazionario ed azionario. Può inoltre investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali ed in OICR flessibili o con obiettivo Total Return.</p> <p>Gli OICR di tipo monetario investono principalmente¹ in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario internazionale possono essere coperti dal rischio di cambio con l'euro, ma non si esclude una gestione tattica del cambio. Per diversificare i propri investimenti, la combinazione può investire in OICR specializzati in obbligazioni di mercati di paesi emergenti e in obbligazioni <i>High Yield</i>.</p> <p>L'investimento nelle componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria <i>High Yield</i> (OICR obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso da un minimo dello 2,5% ad un massimo del 60%. L'investimento azionario in titoli non denominati in euro è esposto al rischio di cambio.</p> <p>La combinazione libera investe in OICR emessi da gestori del gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Monomanager</i>); l'investimento in OICR emessi da altre società di gestione (<i>Multimanager</i>), invece, non è superiore al 42,5% del valore della combinazione libera stessa.</p> <p>La combinazione libera può investire in depositi bancari.</p> | | | | | | | | | |

¹In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|--|---|
| | <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento dei fondi che compongono la combinazione libera, gli emittenti degli <i>attivi</i> per la parte monetaria ed obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/ Agency). Per la parte azionaria si tratta invece di società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, sia dell'area euro che internazionale.</p> <p>I fondi che compongono la combinazione libera possono anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio infatti uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>I fondi che compongono la combinazione libera investono in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Unica eccezione è che i fondi possono investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| Garanzie | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Si precisa che la combinazione libera ha il solo scopo di rappresentare un esempio di possibile offerta di investimento del presente contratto. Per maggiori informazioni sulle garanzie dei singoli fondi che compongono la combinazione si rimanda alla Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche degli stessi fondi che compongono la combinazione.</p> |
| Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|-------------------------------------|--|
|--|--|-------------------------------------|--|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,755% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

B. Il costo totale delle commissioni di gestione della combinazione libera si ottiene sommando le commissioni di ciascun fondo moltiplicate per il loro peso nella combinazione. Tale peso può variare durante la vita del contratto a causa delle oscillazioni del valore delle quote dei fondi.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|---------------------|------------------------------------|--------|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (cosiddetti costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| * La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati alla combinazione libera e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> Al solo scopo indicativo è stata calcolata una commissione annua di gestione pari all'1,80%, calcolata come media ponderata delle commissioni dei singoli fondi. La commissione comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto di ciascun fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni che compongono la combinazione libera sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Commissione di gestione annua gravante sugli OICR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comparti <i>Monomanager</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>Massimo 0,30%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>Massimo 1,00%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>Massimo 1,20%</td> </tr> <tr> <td>Flessibile / Total Return</td> <td>Massimo 1,50%</td> </tr> </tbody> </table> | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | Comparti <i>Monomanager</i> | | Monetario | Massimo 0,30% | Obbligazionario | Massimo 1,00% | Azionario | Massimo 1,20% | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | |
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comparti <i>Monomanager</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Monetario | Massimo 0,30% | | | | | | | | | | | | | | |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Azionario | Massimo 1,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |

| Comparti <i>Multimanager</i> | |
|---|--------------------|
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.

Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.

In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.

Costo per la copertura assicurativa caso morte

Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio di ciascun fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.

Commissione di performance

Per la descrizione della commissione di performance si invita a leggere la Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche dei singoli fondi componenti la combinazione.

Altri costi

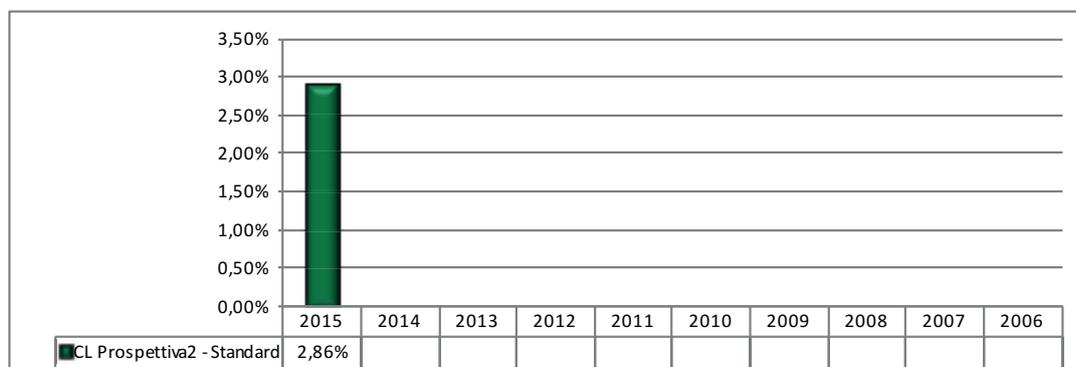
Le spese di custodia delle attività dei fondi interni che compongono la combinazione sono addebitate ai fondi stessi.

Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Nel grafico a barre sottostante si riporta il rendimento annuo della Combinazione Libera nel corso del 2015.



Si precisa che i dati di rendimento della Combinazione Libera non includono gli eventuali costi di riscatto a carico dell'investitore-contraente.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

| | | | |
|--|--|-------------|-------------|
| Total Expense Ratio (TER) | Il dato indicato deriva dalla ponderazione dei TER relativi ai singoli Fondi Interni componenti la Combinazione Libera per i pesi ad essi assegnati. Il TER è la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno. | | |
| | 2015 | 2014 | 2013 |
| | 2,58% | - | - |
| I dati riportati sono stati determinati considerando la composizione iniziale associata alla presente Combinazione Libera. | | | |

| | | |
|---|---|--------|
| Retrocessione ai distributori | Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015. | |
| | Quota parte retrocessa ai distributori | |
| | 2015 | 79,76% |
| Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,38% di quanto versato dall'investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore. | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno componente la combinazione libera, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.</p> <p>Il patrimonio netto del fondo è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.</p> <p>Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.</p> <p>Il valore unitario della quota di ciascun fondo è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Prospettiva Combinazione Libera Standard è offerta dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso



La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| <p>Nome</p> | <p>Nome della proposta di investimento: Prospettiva Combinazione Libera Plus Questa proposta di investimento rappresenta un esempio di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni, tra le quali l'Investitore può scegliere.</p> <p>Fondi interni componenti la Combinazione Libera:</p> <table border="1" data-bbox="386 600 1473 734"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione fondo</th> <th>Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>QG</td> <td>Profilo Plus</td> <td>50,0%</td> </tr> <tr> <td>QL</td> <td>Capitale Attivo Plus 2</td> <td>50,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I fondi interni che compongono la combinazione libera sono di diritto irlandese e sono armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.</p> | Codice | Denominazione fondo | Peso | QG | Profilo Plus | 50,0% | QL | Capitale Attivo Plus 2 | 50,0% |
|--|---|--------|---------------------|------|----|--------------|-------|----|------------------------|-------|
| Codice | Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | |
| QG | Profilo Plus | 50,0% | | | | | | | | |
| QL | Capitale Attivo Plus 2 | 50,0% | | | | | | | | |
| <p>Gestore</p> | <p>Questa combinazione libera non prevede una specifica attività di gestione, e in particolare non è previsto nessun ribilanciamento automatico dell'investimento tra i fondi indicati. L'attività di gestione è effettuata per i singoli fondi interni che la compongono. La Compagnia ha affidato la gestione dei fondi a Eurizon Capital S.A. Intesa Sanpaolo Life è comunque l'unica responsabile dell'attività di gestione dei fondi.</p> | | | | | | | | | |
| <p>Altre informazioni</p> | <p>Questa combinazione libera è un esempio di investimento in più fondi e rappresenta le caratteristiche di un ipotetico portafoglio di investimenti.</p> <p>Codice della proposta di investimento della combinazione libera: CLN</p> <p>Valuta di denominazione: euro</p> <p>Data di istituzione e inizio operatività dei fondi interni componenti la combinazione libera: Profilo Plus 15/03/2014 Capitale Attivo Plus 2 15/03/2014</p> <p>Destinazione dei proventi: la combinazione libera è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Versamento del premio, come e quanto: l'Investitore può scegliere di investire effettuando il versamento unico iniziale, eventuali versamenti aggiuntivi e/o trasferendo quote da altri fondi (switch). L'importo minimo investito in ciascun fondo deve essere di almeno 1.000euro. In caso di riscatto parziale e di trasferimento parziale delle quote dal fondo interno ad altro fondo, l'investimento residuo in ciascun fondo deve essere almeno di 1.000 euro.</p> <p>La finalità dell'investimento finanziario è: realizzare una crescita di quanto investito cogliendo le opportunità offerte dai mercati monetari, obbligazionari ed azionari.</p> <p>Questa proposta di investimento si basa sull'ipotesi di pagamento di un versamento unico iniziale di 10.000 euro. I costi applicati non dipendono comunque dall'importo versato.</p> | | | | | | | | | |
| <p>I dati sotto riportati (tra cui profilo di rischio, orizzonte temporale d'investimento e costi) si riferiscono alla composizione iniziale della combinazione libera. Nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore sia anche di poco differente rispetto a questo esempio, i dati sotto illustrati possono subire variazioni rilevanti.</p> | | | | | | | | | | |

| STRUTTURA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|--|-------|--------|---------------------|------|----|--------------|-------|----|------------------------|-------|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark con stile di gestione passivo</p> <p>Obiettivo della gestione: replicare l'andamento del parametro di riferimento (benchmark sintetico), composto dai fondi interni Profilo Plus e Capitale Attivo Plus 2 secondo il seguente peso percentuale:</p> <table border="1" data-bbox="384 461 1476 600"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione fondo</th> <th>Peso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>QG</td> <td>Profilo Plus</td> <td>50,0%</td> </tr> <tr> <td>QL</td> <td>Capitale Attivo Plus 2</td> <td>50,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Qualifica: indicizzato.</p> | | Codice | Denominazione fondo | Peso | QG | Profilo Plus | 50,0% | QL | Capitale Attivo Plus 2 | 50,0% |
| Codice | Denominazione fondo | Peso | | | | | | | | | |
| QG | Profilo Plus | 50,0% | | | | | | | | | |
| QL | Capitale Attivo Plus 2 | 50,0% | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>L'orizzonte temporale consigliato è 9 anni. È stato calcolato in base alle caratteristiche dei fondi interni che compongono la combinazione libera.</p> | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: medio-alto. Il grado di rischio misura la rischiosità della combinazione libera in base a quanto possono variare, nel tempo, i rendimenti degli attivi finanziari che compongono i fondi. Il grado di rischio può essere: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>La combinazione libera investe in <i>OICR armonizzati</i> (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, obbligazionario ed azionario. Può inoltre investire in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario, sia dell'area euro sia dei mercati internazionali ed in OICR flessibili o con obiettivo Total Return.</p> <p>Gli OICR di tipo monetario investono principalmente¹ in titoli monetari e obbligazionari a breve termine (normalmente inferiore ai 12 mesi) come, ad esempio, i buoni del tesoro, i certificati di deposito e le carte commerciali, emessi o garantiti da stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari con sede principalmente nei paesi dell'area euro.</p> <p>Gli OICR di tipo obbligazionario internazionale possono essere coperti dal rischio di cambio con l'euro, ma non si esclude una gestione tattica del cambio. Per diversificare i propri investimenti, la combinazione può investire in OICR specializzati in obbligazioni di mercati di paesi emergenti e in obbligazioni <i>High Yield</i>.</p> <p>L'investimento nelle componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria <i>High Yield</i> (OICR obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso da un minimo dello 0% ad un massimo del 90%. L'investimento azionario in titoli non denominati in euro è esposto al rischio di cambio.</p> <p>La combinazione libera investe in OICR emessi da gestori del gruppo Intesa Sanpaolo (<i>Monomanager</i>); l'investimento in OICR emessi da altre società di gestione (<i>Multimanager</i>), invece, non è superiore al 55% del valore della combinazione libera stessa.</p> <p>La combinazione libera può investire in depositi bancari.</p> | | | | | | | | | | |

¹In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo della Proposta di investimento; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% ed il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine il termine "residuale" inferiore al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del fondo interno.

| | |
|--|---|
| | <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Globale</p> <p>Categorie di emittenti: considerata la politica di investimento dei fondi che compongono la combinazione libera, gli emittenti degli <i>attivi</i> per la parte monetaria ed obbligazionaria sono principalmente enti governativi (titoli di stato), societari (titoli corporate) e organismi sovranazionali come la Banca Mondiale o la Banca Europea per gli Investimenti (titoli Supranational/ Agency). Per la parte azionaria si tratta invece di società ad elevata capitalizzazione, le cui azioni sono facilmente liquidabili, sia dell'area euro che internazionale.</p> <p>I fondi che compongono la combinazione libera possono anche investire in strumenti finanziari <i>derivati</i> (per esempio Future, Opzioni, Swap) per gestire in modo efficace il portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, ma senza modificare la finalità e le altre caratteristiche del fondo (tali strumenti offrono ad esempio infatti uno o più dei seguenti vantaggi: elevata liquidità, ridotti costi di negoziazione, elevata reattività alle condizioni di mercato o riduzione della volatilità a parità di esposizione).</p> <p>Si evidenzia comunque che non è prevista la possibilità di assumere posizioni in leva.</p> <p>I fondi che compongono la combinazione libera investono in attività finanziarie consentite dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Unica eccezione è che i fondi possono investire in strumenti finanziari derivati non negoziati sui mercati regolamentati conclusi con controparti aventi un rating inferiore rispetto a quanto previsto dalla stessa normativa. In questo caso saranno poste in essere azioni alternative di mitigazione del rischio basate su strumenti di mercato e prassi contrattuali consolidate.</p> <p>La Compagnia rispetta comunque i limiti previsti dalla normativa irlandese cui è sottoposta ai fini di vigilanza.</p> |
| Garanzie | <p>La Compagnia di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Si precisa che la combinazione libera ha il solo scopo di rappresentare un esempio di possibile offerta di investimento del presente contratto. Per maggiori informazioni sulle garanzie dei singoli fondi che compongono la combinazione si rimanda alla Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche degli stessi fondi che compongono la combinazione.</p> |
| Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua) |
|--|--|-------------------------------------|--|
|--|--|-------------------------------------|--|

VOCI DI COSTO

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di gestione | - | 1,955% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | - | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,045% |
| H | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---|
| I | Premio versato | 100,00% | - |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale nominale | 100,00% | - |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale investito | 100,00% | - |

B. Il costo totale delle commissioni di gestione della combinazione libera si ottiene sommando le commissioni di ciascun fondo moltiplicate per il loro peso nella combinazione. Tale peso può variare durante la vita del contratto a causa delle oscillazioni del valore delle quote dei fondi.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

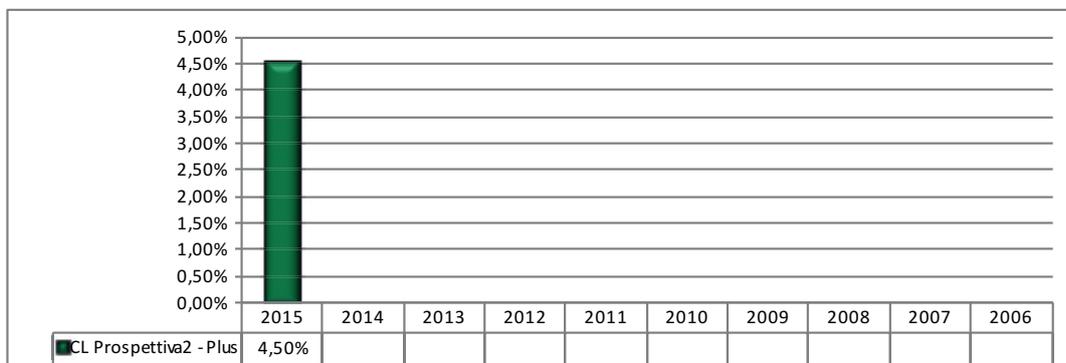
| Descrizione dei costi | Costi direttamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|-------------------|---------------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------------|-------|
| | <u>Spese di emissione</u> Nessuna. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di caricamento</u> Nessuno. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (cosiddetti costi di riscatto)</u> A ogni capitale lordo riscattato si applica un costo percentuale indicato nella tabella seguente, decrescente nei primi cinque anni dalla data di investimento dei singoli versamenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento</th> <th>Costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Meno di un anno (*)</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 anni o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | Meno di un anno (*) | 2,50% | 1 anno | 2,00% | 2 anni | 1,50% | 3 anni | 1,00% | 4 anni | 0,50% | 5 anni o più | 0,00% |
| | Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costo di riscatto | | | | | | | | | | | | | |
| | Meno di un anno (*) | 2,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 anno | 2,00% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 anni | 1,50% | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 anni | 1,00% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 anni o più | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| * La percentuale può essere applicata solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare solo dopo un anno dall'inizio del contratto. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Trascorsi 5 anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati il riscatto totale è gratuito. | | | | | | | | | | | | | | | |
| In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi più di cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi). | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)</u> Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi addebitati alla combinazione libera e indirettamente a carico dell'Investitore | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi di gestione</u> Al solo scopo indicativo è stata calcolata una commissione annua di gestione pari al 2,00%, calcolata come media ponderata delle commissioni dei singoli fondi. La commissione comprende i costi di distribuzione del portafoglio tra gli attivi finanziari, di amministrazione del fondo e di pubblicazione del valore della quota. La commissione è calcolata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto di ciascun fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti</u> I costi per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni che compongono la combinazione libera sono i seguenti: | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|---|--------------------|
| | Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| | Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |
| | Comparti <i>Monomanager</i> | |
| | Monetario | Massimo 0,30% |
| | Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| | Azionario | Massimo 1,20% |
| | Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |
| | Comparti <i>Multimanager</i> | |
| | Monetario | Massimo 0,40% |
| | Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| | Azionario | Massimo 1,50% |
| | Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| | Commissione di <i>performance</i>* gravante sugli OICR | Massimo 30% |
| | * differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento | |
| | <p>La commissione di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti possono variare durante la vita del contratto: tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio dei fondi interni.</p> <p>Il cambiamento della commissione di gestione avviene a condizione che la Funzione attuariale lo consideri necessario per mantenere l'equilibrio della gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale della Compagnia, nell'interesse di tutti gli Investitori.</p> <p>In questo caso la Compagnia informa l'Investitore del cambiamento.</p> <p>Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione, l'Investitore, che ha investito nel fondo interessato dalla variazione, può chiedere il trasferimento gratuito delle quote (switch) ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia, oppure può riscattare la polizza a costo zero.</p> | |
| | <p><u>Costo per la copertura assicurativa caso morte</u></p> <p>Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,045% del patrimonio di ciascun fondo ed è pagato con una parte della commissione annua di gestione del fondo stesso.</p> | |
| | <p><u>Commissione di performance</u></p> <p>Per la descrizione della commissione di performance si invita a leggere la Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche dei singoli fondi componenti la combinazione.</p> | |
| | <p><u>Altri costi</u></p> <p>Le spese di custodia delle attività dei fondi interni che compongono la combinazione sono addebitate ai fondi stessi.</p> | |
| <p>Si rinvia alla sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative a costi, agevolazioni e regime fiscale.</p> | | |

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Nel grafico a barre sottostante si riporta il rendimento annuo della Combinazione Libera nel corso del 2015.



Si precisa che i dati di rendimento della Combinazione Libera non includono gli eventuali costi di riscatto a carico dell'investitore-contraente.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Total Expense Ratio (TER)

Il dato indicato deriva dalla ponderazione dei TER relativi ai singoli Fondi Interni componenti la Combinazione Libera per i pesi ad essi assegnati. Il TER è la misura su base annua dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno.

| 2015 | 2014 | 2013 |
|-------|------|------|
| 2,92% | - | - |

I dati riportati sono stati determinati considerando la composizione iniziale associata alla presente Combinazione Libera.

Retrocessione ai distributori

Qui di seguito la quota parte del totale dei costi sostenuti dall'Investitore pagata ai distributori nell'anno solare 2015.

| Quota parte retrocessa ai distributori | |
|--|--------|
| 2015 | 80,43% |

Il dato riportato comprende la retribuzione del distributore per l'attività di distribuzione e consulenza pari al 2,63% di quanto versato dall'investitore. Tale retribuzione rappresenta un costo per la Compagnia ma non per l'Investitore.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni relative ai dati periodici.

Valorizzazione dell'investimento

Ogni settimana la Compagnia calcola il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno componente la combinazione libera, dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero delle quote presenti in esso.

Il patrimonio netto del fondo è calcolato considerando il valore delle attività che lo compongono. Il valore delle attività è quello di mercato antecedente il giorno di riferimento o l'ultimo disponibile, al netto delle passività.

Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Il valore unitario della quota di ciascun fondo è pubblicato giornalmente sui quotidiani finanziari "Il Sole 24 ORE" o "MF" e sul sito della Compagnia: www.intesasanpaololife.ie.

Il valore della quota è pubblicato al netto della commissione annua di gestione e di ogni altro costo gravante, anche indirettamente, sul fondo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 04/05/2016

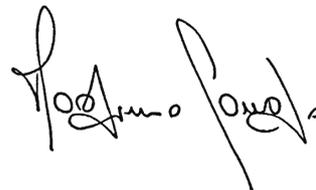
Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 07/05/2016

Prospettiva Combinazione Libera Plus è offerta dal 15/03/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione Intesa Sanpaolo Life Limited con sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in George's Court, 54-62 Townsend Street - Dublin D02 R156, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer
Massimo Camusso





INTESA SANPAOLO
LIFE

ISPL Prospettiva 2.0

EP103

Condizioni
Contrattuali

Data ultimo aggiornamento: 07 maggio 2016

Sommario

| | | |
|--------------------|---|---------|
| Articolo 1 | Oggetto del contratto | pag. 1 |
| Articolo 2 | Conflitto di interessi | pag. 1 |
| Articolo 3 | Rischi finanziari | pag. 1 |
| Articolo 4 | Versamenti | pag. 2 |
| Articolo 5 | Conclusione del contratto, la decorrenza e la durata | pag. 2 |
| Articolo 6 | Ripensamento, revoca della proposta e recesso dal contratto | pag. 2 |
| Articolo 7 | Attribuzione delle quote | pag. 3 |
| Articolo 8 | Fondi interni | pag. 4 |
| Articolo 9 | Beneficiari | pag. 4 |
| Articolo 10 | Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato | pag. 5 |
| Articolo 11 | Dichiarazioni inesatte o reticenti dell'Investitore e dell'Assicurato | pag. 6 |
| Articolo 12 | Prestazione ricorrente | pag. 6 |
| Articolo 13 | Trasferimento di quote tra fondi (<i>switch</i>) | pag. 7 |
| Articolo 14 | Riscatto | pag. 8 |
| Articolo 15 | Costi | pag. 9 |
| Articolo 16 | Variazioni contrattuali | pag. 11 |
| Articolo 17 | Eventuale fusione o estinzione dei fondi interni | pag. 11 |
| Articolo 18 | Nuovi fondi interni | pag. 12 |
| Articolo 19 | Pagamenti della Compagnia e documentazione richiesta | pag. 12 |
| Articolo 20 | Variazione della domiciliazione postale e bancaria dell'Investitore | pag. 13 |
| Articolo 21 | I prestiti | pag. 14 |
| Articolo 22 | Cessione, pegno e vincolo | pag. 14 |
| Articolo 23 | Non pignorabilità e non sequestrabilità (Art. 1923 C.C.) | pag. 14 |
| Articolo 24 | Imposte | pag. 14 |
| Articolo 25 | Norme di riferimento | pag. 14 |
| Articolo 26 | Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente | pag. 14 |
| Articolo 27 | Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative | pag. 14 |
| Articolo 28 | Turbativa dei mercati ed esclusione responsabilità della Compagnia | pag. 15 |
| Allegato 1 | Co-Investimento | pag. 16 |
| Allegato 2 | Informativa in materia di protezione dei dati personali | pag. 17 |
| Allegato 3 | Modulo "Riscatto Totale" | pag. 22 |
| Allegato 4 | Modulo "Riscatto Parziale" | pag. 23 |

Art. 1 Oggetto del contratto

1. Prestazioni

Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 è una polizza di assicurazione a vita intera di tipo unit linked (collegata a fondi interni di investimento) a versamento unico iniziale. Le prestazioni previste dal contratto sono collegate al valore delle quote dei fondi interni in cui sono investiti i versamenti effettuati dall'Investitore.

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a pagare un capitale ai Beneficiari scelti dall'Investitore, secondo quanto previsto all'articolo 10 "Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato".

Inoltre, fino a quando l'Assicurato è in vita, la Compagnia s'impegna a pagare l'eventuale prestazione ricorrente descritta all'articolo 12.

2. Requisiti

Al momento della sottoscrizione del modulo di proposta, l'Assicurato deve avere un'età compresa tra 18 e 80 anni compiuti. Il contratto può essere sottoscritto esclusivamente nel caso in cui l'Investitore e l'Assicurato abbiano residenza anagrafica in Italia. Qualora l'Investitore, o l'assicurato se le due figure non coincidono (nel caso in cui l'Investitore sia una persona giuridica), trasferisca la propria residenza al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, ne dovrà dare comunicazione alla Compagnia entro trenta giorni dalla data di cancellazione dagli elenchi dell'anagrafe della popolazione residente. La comunicazione potrà essere resa rivolgendosi alla Filiale del Gruppo Intesa Sanpaolo presso cui l'Investitore ha sottoscritto la proposta di polizza (Filiale di riferimento) o con lettera raccomandata A/R a:

Intesa Sanpaolo Life Limited
4th Floor, George's Court
54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156
Ireland
oppure

Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio Postale Milano Centro
Casella Postale 450
Via Cordusio 4, 20123 Milano

A partire da tale comunicazione non sarà più possibile per l'Investitore effettuare versamenti aggiuntivi.

Art. 2 Conflitto di interessi

Intesa Sanpaolo Life Limited è una Compagnia di assicurazione irlandese che appartiene al Gruppo Assicurativo italiano Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. che a sua volta è controllato al 99,985% dal Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo.

Per quanto riguarda il contratto Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0, sono presenti conflitti di interessi con le seguenti società del Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo:

- Eurizon Capital S.A. per la gestione degli investimenti;

- Banca IMI S.p.A. per la garanzia finanziaria prestata in favore del fondo Protezione Dinamica.

La Compagnia segue procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interessi che nascono da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

La Compagnia opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori, si impegna ad ottenere il miglior risultato possibile attraverso un'equa distribuzione dei propri prodotti indipendentemente da tale conflitto.

La Compagnia assegna totalmente agli Investitori gli eventuali utili ricevuti in base ad accordi di retrocessione (vedi Glossario) con i gestori dei singoli fondi, per cui questi le riconoscono una parte delle commissioni.

Inoltre, alcuni dei fondi interni collegati al contratto prevedono ulteriori limiti quantitativi agli investimenti, che riguardano i rapporti di gruppo rispetto alla normativa applicabile e vigente, così come descritto nei rispettivi regolamenti (si invita a leggere la sezione "Politica di investimento" della Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche).

Art. 3 Rischi finanziari

Le prestazioni offerte da Intesa Sanpaolo Life Prospettiva 2.0 sono collegate al valore delle quote dei fondi interni collegati al contratto.

Il valore delle quote può cambiare in base alle variazioni dei prezzi delle attività finanziarie in cui investono i fondi: **quindi è possibile che l'Investitore, al momento del pagamento della prestazione, riceva un capitale inferiore rispetto a quanto investito.**

Con la sottoscrizione del presente contratto l'Investitore assume i seguenti rischi finanziari:

a) rischio collegato alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche dell'ente che lo emette (emittente), dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento. Il prezzo può aumentare o diminuire secondo le caratteristiche dello strumento: ad esempio, il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale a scadenza.

In particolare, va prestata attenzione ai seguenti rischi:

1. **rischio specifico:** tipico dei titoli di capitale (es. azioni); è collegato alla variabilità dei loro prezzi, che risentono delle aspettative di mercato sulle prospettive dell'andamento economico delle società che emettono i titoli;
2. **rischio generico o sistematico:** tipico dei titoli di capitale (es. azioni); è collegato alla variabilità dei loro prezzi, che risentono della variabilità dei mercati sui quali i titoli sono scambiati;
3. **rischio di interesse:** tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni); è collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle variazioni dei tassi di interesse di mercato; le variazioni si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato può causare una diminuzione del prezzo del titolo stesso;

b) rischio emittente: tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni); è connesso all'eventualità che l'emittente, a causa di una riduzione della solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli può variare, quindi, se si modificano le condizioni creditizie degli enti emittenti;

c) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, cioè la loro capacità di essere convertiti prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui sono scambiati. In linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, rispetto ai titoli trattati sui mercati non regolamentati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso assegnare un prezzo effettivo al titolo, che quindi può essere rappresentato da un ipotetico valore di realizzo determinato sulla base delle informazioni disponibili sul mercato;

d) rischio di cambio: per i fondi in cui è prevista la possibilità di investire in valute diverse da quella in cui sono denominati, la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del fondo e la valuta estera in cui sono denominate le singole componenti può avere effetti sul valore dell'investimento;

e) rischio di controparte: è connesso all'eventualità che le controparti finanziarie (per esempio, soggetti che prestano garanzia finanziaria) non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattuali a causa di un deterioramento della loro solidità patrimoniale;

f) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'Investitore a rischi aggiuntivi connessi a ridotti livelli di garanzia e di protezione agli Investitori, che sono tipici di tali mercati. Inoltre, vanno considerati i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Vi può essere inoltre il rischio di perdita associato all'utilizzo di strumenti derivati il cui valore potrebbe subire impatti più elevati anche nel caso di piccole variazioni del valore dell'investimento sottostante. I derivati possono comportare rischi di liquidità, credito e controparte aggiuntivi.

Art. 4 Versamenti

1. Il versamento iniziale (premio unico)

L'Investitore deve effettuare un versamento iniziale di almeno 5.000 euro.

Per maggiori dettagli relativi all'investimento minimo nelle diverse Aree e nei singoli fondi si rinvia al successivo art. 8 "Fondi Interni".

2. I versamenti aggiuntivi (premi aggiuntivi)

L'Investitore può effettuare versamenti aggiuntivi di almeno 2.500 euro ciascuno, trascorsi almeno trenta giorni dalla decorrenza del contratto (vedi art. 5, comma 2 "Decorrenza delle coperture assicurative").

3. Modalità di pagamento

Il pagamento dei premi va effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la filiale di riferimento; la data valuta di addebito al Cliente è pari alla data di investimento del premio come definita al successivo art. 7 "Attribuzione delle quote". L'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento.

Art. 5 Conclusione del contratto, la decorrenza e la durata

1. Conclusione del contratto

Il contratto può essere sottoscritto presso uno dei distributori incaricati, compilando l'apposito modulo di proposta con le modalità messe a disposizione dall'Intermediario e scelte dall'Investitore.

Il contratto si considera concluso a Dublino, Irlanda, (secondo l'articolo 1327 del codice civile italiano) quando la Compagnia, dopo aver valutato la proposta di assicurazione ricevuta dall'Investitore, investe il versamento iniziale.

Per confermare la conclusione del contratto, la Compagnia invia all'Investitore la *lettera di conferma polizza*, con le caratteristiche principali del contratto sottoscritto. Se la Compagnia non accetta la proposta di assicurazione, restituisce il versamento unico all'Investitore entro venti giorni dalla data di incasso, tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato nel modulo di proposta.

2. Decorrenza delle coperture assicurative

Le coperture assicurative hanno inizio dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia investe il versamento iniziale.

3. Durata del contratto e sua estinzione

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, e termina nei seguenti casi:

- decesso dell'Assicurato;
- recesso dal contratto (vedi art. 6, c. 2);
- riscatto totale del contratto (vedi art. 14, c. 2);
- riduzione a zero del numero complessivo delle quote attribuite al contratto.

Art. 6 Ripensamento, revoca della proposta e recesso dal contratto

1. Il ripensamento (offerta fuori sede)

Tempo utile: 7 giorni dalla data di sottoscrizione della proposta

L'Investitore, che ha sottoscritto il modulo di proposta nell'ambito dell'offerta fuori sede, può esercitare il diritto di ripensamento inviando, entro sette giorni, richiesta scritta, datata e firmata, indicando il numero della proposta di polizza e allegando una copia del modulo di proposta, a:

Intesa Sanpaolo Life Limited
c/o Intesa Sanpaolo Group Services S.c.p.A.
Diritto di ripensamento
Palazzo B7 – Milanofiori
20090 Assago

2. La revoca

Tempo utile: fino alla data di conclusione del contratto

L'Investitore può revocare la proposta di assicurazione fino a quando il contratto non è concluso (vedi precedente art. 5) inviando richiesta scritta, completa della documentazione necessaria (vedi art. 19) rivolgendosi alla filiale di riferimento o con lettera raccomandata A/R a:

Intesa Sanpaolo Life Limited
4th Floor, George's Court
54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156
Ireland

oppure

Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio Postale Milano Centro
Casella Postale 450
Via Cordusio 4, 20123 Milano

In questo caso, la Compagnia restituisce all'Investitore quanto versato alla sottoscrizione.

3. Il recesso (Art. 177 D.Lgs 209/2005)

Tempo utile: 30 giorni dalla data di ricezione della lettera di conferma polizza

L'Investitore può recedere dal contratto entro trenta giorni dal ricevimento della *lettera di conferma polizza* (vedi art. 5, c.1):

- inviando richiesta scritta, completa della documentazione necessaria (art. 19) con lettera raccomandata A/R a:

Intesa Sanpaolo Life Limited
4th Floor, George's Court
54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156
Ireland

oppure

Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio Postale Milano Centro
Casella Postale 450
Via Cordusio 4, 20123 Milano

oppure

- sottoscrivendo l'apposito modulo presso la Filiale di riferimento

La Compagnia rimborsa all'Investitore il valore totale delle quote, determinato moltiplicando il numero delle quote di ciascun fondo interno attribuite al contratto per il loro valore unitario. Il valore delle quote considerato per il calcolo è quello alla data di liquidazione, cioè il mercoledì (o il primo giorno lavorativo immediatamente successivo, se il mercoledì non è lavorativo) della settimana successiva alla data di ricevimento in Compagnia della richiesta di recesso completa di tutta la documentazione.

Art. 7

Attribuzione delle quote

Ciascun versamento è utilizzato per l'acquisto di quote di uno o più fondi interni collegati al prodotto.

Alla sottoscrizione della proposta e in occasione di eventuali versamenti aggiuntivi, l'Investitore indica i fondi interni in cui investire ciascun versamento e la percentuale dello stesso da destinare ai fondi prescelti.

Il numero delle quote attribuite al contratto si determina dividendo il versamento, o parte di esso destinato a ciascun fondo interno, per il valore unitario delle quote dei fondi prescelti. Il valore della quota dei fondi interni è determinato e rilevato dalla Compagnia ogni mercoledì (o il primo giorno lavorativo successivo, se il mercoledì non è lavorativo).

Il valore della quota dei singoli fondi interni è pubblicato sul sito della Compagnia e sui quotidiani indicati nelle Schede sintetiche.

1. Versamento iniziale alla sottoscrizione della proposta

Le quote sono attribuite al contratto il mercoledì (o il primo giorno lavorativo successivo, se non è lavorativo) scelto dall'Investitore al momento della sottoscrizione, tra i tre mercoledì consecutivi a partire dalla settimana successiva alla sottoscrizione della proposta utilizzando il valore unitario delle quote rilevato in quella data se disponibile, altrimenti il primo valore quota disponibile successivo.

Se l'Investitore sottoscrive la proposta in un giorno non compreso tra il lunedì e il venerdì, la Compagnia considera come prima data utile per l'investimento il mercoledì della seconda settimana successiva alla sottoscrizione della proposta.

Nel caso di sottoscrizione della proposta fuori sede (al di fuori dei locali del distributore) l'Investitore potrà scegliere tra uno dei due mercoledì consecutivi a partire da quello della seconda settimana successiva alla sottoscrizione della proposta.

2. Versamento aggiuntivo

In occasione del versamento aggiuntivo, le quote sono attribuite al contratto il mercoledì (o il primo giorno immediatamente successivo, se non è lavorativo) della settimana successiva alla richiesta di versamento aggiuntivo utilizzando il valore unitario delle quote rilevato in quella data se disponibile, altrimenti il primo valore quota disponibile successivo. Se l'Investitore effettua un versamento aggiuntivo in un giorno non compreso tra il lunedì e il venerdì, le quote sono attribuite il mercoledì della seconda settimana successiva alla richiesta di versamento aggiuntivo.

3. Posticipazione del calcolo del valore delle quote

In caso di circostanze di carattere eccezionale indipendenti dalla Compagnia (ad esempio, i fatti dell'11 settembre 2001), questa si riserva, fino a quando persistono tali circostanze, di posticipare il calcolo del valore della quota fino al primo giorno successivo in cui risulta disponibile il valore quota e di sospendere le operazioni di acquisto o vendita degli attivi sottostanti ai fondi interni necessarie per operazioni come quelle descritte agli articoli 6 "Ripensamento, revoca della proposta e recesso dal contratto", 10 "Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato", 13 "Trasferimento di quote tra fondi (switch)", 14 "Riscatto". Nel caso si verificano tali circostanze, la Compagnia può darne adeguata informazione sui quoti-

diani nazionali “Il Sole 24 Ore” e/o “Milano Finanza” e/o sul proprio sito Internet (www.intesasanpaololife.ie) per il periodo di tempo che ritiene necessario.

Art. 8 Fondi interni

1. I fondi

I fondi ai quali può essere collegato il contratto sono distinti in quattro Aree: Gestione Delegata, Gestione Co-Investimento, Gestione Personalizzata e Gestione Protetta.

AREA GESTIONE DELEGATA

Profilo Base
Profilo Standard
Profilo Plus
Capitale Attivo Base 2
Capitale Attivo Standard 2
Capitale Attivo Plus 2
Azionario Flessibile

AREA GESTIONE CO-INVESTIMENTO

Investi con Me - iFlex
Investi con Me - Attivo Forte

AREA GESTIONE PERSONALIZZATA

Prospettiva Monetario Euro
Prospettiva Obbligazionario Euro
Prospettiva Obbligazionario Dollaro
Prospettiva Obbligazionario Corporate – Classe A
Prospettiva Obbligazionario High Yield – Classe A
Obbligazionario Mercati Emergenti
Prospettiva Azionario Europa
Prospettiva Azionario America
Prospettiva Azionario Giappone
Prospettiva Azionario Pacifico ex Giappone
Prospettiva Azionario Paesi Emergenti
Prospettiva Azionario Globale

AREA GESTIONE PROTETTA

Protezione Dinamica

2. Investimento minimo

L'Investimento minimo previsto per ciascuna Area, pari ai versamenti complessivi senza considerare i riscatti parziali, e per ogni singolo fondo è descritto nella tabella sottostante.

| Are di investimento e fondi interni | Investimento minimo |
|--|---------------------|
| Area Gestione Delegata (versamenti complessivi pari ad almeno 5.000 €) | |
| Profilo Base Profilo Standard Capitale Attivo Base 2 Capitale Attivo Standard 2 | 2.500€ |
| Profilo Plus Capitale Attivo Plus 2 Azionario Flessibile | 1.000€ |
| Area Gestione Co-Investimento (versamenti complessivi pari ad almeno 10.000 €) | |
| Investi con Me - iFlex Investi con Me – Attivo Forte | 10.000€ |
| Area Gestione Personalizzata (versamenti complessivi pari ad almeno 50.000 €) | |
| Tutti i fondi | 1.000 € |
| Area Gestione Protetta (versamenti complessivi pari ad almeno 5.000 €) | |
| Protezione Dinamica | 2.500 € |

Le principali caratteristiche dei fondi interni sono illustrate nei documenti “Scheda sintetica – Informazioni Specifiche”, che fanno parte del Prospetto di Offerta.

3. Particolarità del fondo Protezione Dinamica

Se per effetto degli andamenti di mercato non fosse più possibile attuare la strategia di investimento e, come spiegato nel Regolamento del Fondo Interno (paragrafo 5. “Criteri d’investimento del fondo interno”), tutti gli attivi del fondo interno risultassero investiti nella Componente Protezione, il valore delle quote investite nel fondo interno Protezione Dinamica sarà automaticamente e gratuitamente trasferito nel fondo interno Capitale Attivo Base 2 trascorsi 60 giorni dal primo mercoledì in cui tutti gli attivi del fondo interno risulteranno investiti nella Componente di Protezione. Durante tale periodo l’Investitore potrà richiedere alla Compagnia di trasferire gratuitamente le quote investite, dal fondo interno Protezione Dinamica ad un altro fondo liberamente scelto dall’Investitore, comunicando per iscritto le proprie scelte, oppure, in alternativa, riscattare le quote investite nel fondo Protezione Dinamica, senza costi o penali. La Compagnia comunicherà per iscritto all’Investitore il verificarsi delle circostanze sopra descritte e ne darà altresì pronta informativa sul proprio sito Internet.

Art. 9 Beneficiari

1. Designazione del Beneficiario

L’Investitore indica nel modulo di proposta uno o più Beneficiari a cui la Compagnia paga le prestazioni in caso di decesso dell’Assicurato. L’Investitore può revocare e/o modificare il Beneficiario in qualsiasi momento tranne:

- quando l'Investitore e il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio. Pertanto il riscatto, la costituzione in pegno e qualsiasi altro atto dispositivo del contratto potranno essere effettuati solo con il consenso scritto del Beneficiario;
- dopo il decesso dell'Investitore;
- dopo che, verificatosi l'evento assicurato, il Beneficiario ha comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

2. Variazione della designazione

L'Investitore deve comunicare le eventuali modifiche e/o revoche del Beneficiario per iscritto alla Compagnia, direttamente per posta o tramite la Filiale di riferimento, o per testamento, indicando in modo inequivocabile il numero del contratto. In caso contrario è valida la precedente designazione.

3. Diritto proprio del Beneficiario

Le somme pagate in caso di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (Articolo 1920 del codice civile): in caso di più Beneficiari, la Compagnia assegna loro la prestazione assicurata in parti uguali, salvo diversa indicazione dell'Investitore in polizza.

Art. 10

Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato

1. Capitale pagato in caso di decesso dell'Assicurato

La Compagnia s'impegna a pagare ai Beneficiari scelti dall'Investitore un importo pari al valore delle quote dei fondi interni collegate al contratto.

Se il decesso dell'Assicurato avviene nei primi dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto si rinvia al successivo comma 2 "Periodo di carenza".

Se il decesso dell'Assicurato avviene dopo un anno dalla decorrenza delle coperture assicurative, il valore totale delle quote è aumentato della percentuale riportata nella tabella sottostante moltiplicata per la cifra che risulta dalla divisione tra i versamenti investiti da più di un anno e il totale dei versamenti investiti. Tale divisione considera le porzioni dei versamenti riscattati, come definiti all'articolo 14.

| Età del decesso | Percentuale dell'aumento |
|-----------------|--------------------------|
| 18 – 40 anni | 13,5% |
| 41 – 60 anni | 6,5% |
| 61 – 75 anni | 2,5% |
| oltre 75 anni | 0,1% |

In ogni caso, l'aumento non può superare l'importo di 50.000 euro per ogni persona assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Intesa Sanpaolo Life Pro-

spettiva 2.0 conclusi dalla Compagnia con il medesimo Assicurato.

2. Periodo di carenza

Se il decesso dell'Assicurato si verifica nei primi dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto (periodo di carenza), la Compagnia paga una somma pari al solo valore totale delle quote collegate al contratto, senza l'aumento percentuale.

La Compagnia non applica le limitazioni previste nel periodo di carenza se il decesso è conseguenza diretta di:

- a) una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'inizio della copertura assicurativa: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero-emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- b) shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza;
- c) infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili.

Si specifica che, in ogni caso, la Compagnia applica le condizioni previste nel periodo di carenza se:

- il decesso dell'Assicurato si verifica entro i primi 5 anni dalla decorrenza del contratto a causa della sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) o di altra patologia collegata, oppure
- il decesso dell'Assicurato si verifica per suicidio entro i primi due anni dalla data di decorrenza del contratto.

3. Esclusioni

Il rischio morte è coperto qualunque sia la causa del decesso senza alcun limite territoriale e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, ad eccezione dei casi in cui il decesso sia causato da:

- dolo dell'Investitore o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta dell'Investitore, alle condizioni del competente Ministero;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

In presenza di tali situazioni la Compagnia applica le condizioni previste nel periodo di carenza.

Art. 11**Dichiarazioni inesatte o reticenti dell'Investitore e dell'Assicurato**

L'Investitore e l'Assicurato devono comunicare alla Compagnia di assicurazione le circostanze rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti (che omettono informazioni che l'Investitore e l'Assicurato avrebbero dovuto o potuto dire) relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni, la Compagnia ha diritto:

- a) quando esiste dolo o colpa grave:
- di impugnare il contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, trascorso questo periodo la Compagnia non può più impugnare il contratto;
 - di restituire, in caso di decesso dell'Assicurato, solo il valore delle quote assegnate al contratto se l'evento si verifica prima che sia trascorso il termine sopra indicato per l'impugnazione;
- b) quando non esiste dolo o colpa grave:
- di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza mediante dichiarazione da presentare all'Investitore;
 - di ridurre la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

Art. 12**Prestazione ricorrente**

L'Investitore può richiedere che gli sia riconosciuta una prestazione ricorrente, il cui valore non dipende dall'andamento degli attivi in cui investe il fondo ma è collegato a parametri esterni. La prestazione è riconosciuta a condizione che alle ricorrenze stabilite:

- l'Assicurato sia in vita;
- il capitale sia investito in uno o più dei seguenti fondi: Profilo Base, Profilo Standard, Capitale Attivo Base 2 e Capitale Attivo Standard 2, Investì con Me - iFlex e Investì con Me - Attivo Forte.

La prestazione ricorrente è pagata entro venti giorni dalla data di ricorrenza cui la prestazione si riferisce attraverso l'annullamento di quote investite nei suddetti fondi.

L'Investitore può variare il beneficiario della prestazione ricorrente successivamente alla sottoscrizione del modulo di proposta.

1. Calcolo e pagamento della prestazione ricorrente Fondi Profilo Base, Profilo Standard, Capitale Attivo Base 2 e Capitale Attivo Standard 2

L'importo della prestazione è calcolato il 15 maggio (ricorrenza) di ogni anno ovvero il primo mercoledì successivo se il 15 maggio non cade di mercoledì. La prima prestazione è calcolata il 15 maggio 2015.

Fondi Investì con Me - iFlex e Investì con Me – Attivo Forte

L'importo della prestazione è calcolato alle date di ricorrenza riportate nella tabella sottostante. Se tali date non cadono di mercoledì, viene considerato il primo mercoledì successivo.

| Ricorrenza | | | |
|------------|----------|-------------|------------|
| 5 marzo | 5 giugno | 5 settembre | 5 dicembre |

La prima prestazione è calcolata il 5 dicembre 2014.

Per tutti i fondi che prevedono la prestazione ricorrente

l'importo della prestazione si ottiene moltiplicando:

- il numero delle quote attribuite al fondo il mercoledì precedente a quello della ricorrenza,
- per il valore unitario delle quote rilevato il mercoledì della ricorrenza,
- per un valore percentuale determinato trimestralmente o annualmente in base a parametri non collegati agli attivi in cui investe il fondo. Tali parametri sono:

| Fondo interno | Parametro di riferimento |
|--|--|
| Profilo Base Capitale Attivo Base 2 | 100% del rendimento lordo dei Buoni Ordinari del Tesoro (BOT) 6 mesi ¹ |
| Profilo Standard Capitale Attivo Standard 2 | 100% del rendimento lordo dei Buoni Ordinari del Tesoro (BOT) 6 mesi ¹ , a cui si aggiunge lo 0,50% |
| Investì con Me - iFlex | 0,50% (trimestrale) |
| Investì con Me – Attivo Forte | 0,75% (trimestrale) |

Se l'Investitore detiene quote di più fondi tra quelli sopra indicati, la prestazione è pari alla somma degli importi calcolati sui singoli fondi secondo i criteri descritti.

La prestazione è pagata solo per quei fondi, per i quali il valore della prestazione, determinato in base al valore unitario della quota rilevato il mercoledì precedente la ricorrenza, risulti essere pari ad almeno 50 euro.

2. Attivazione e sospensione della prestazione ricorrente

L'Investitore può chiedere di **attivare** la prestazione ricorrente al momento della sottoscrizione della proposta o in seguito.

Attivazione al momento della sottoscrizione:

se la Compagnia riceve la richiesta entro 30 giorni dalla prima ricorrenza successiva alla data di ricevimento della richiesta, l'attivazione della prestazione ha effetto alla prima ricorrenza, altrimenti, se la richiesta perviene dopo, questa ha effetto a partire dalla seconda data ricorrenza successiva alla data di ricevimento della richiesta.

Attivazione successiva alla sottoscrizione:

se la Compagnia riceve la richiesta entro 61 giorni dalla prima ricorrenza successiva alla data di ricevimento della richiesta, l'attivazione della prestazione ha effetto alla prima ricorrenza, altrimenti, se la richiesta perviene dopo, questa ha effetto a partire dalla seconda data ricorrenza successiva alla data di ricevimento della richiesta.

L'Investitore può **sospendere** la prestazione ricorrente, con effetto a partire dalla ricorrenza successiva alla data

¹ Il rendimento dei Buoni Ordinari del Tesoro (BOT) 6 mesi corrisponde al prezzo medio ponderato d'asta del BOT semestrale rilevato all'ultima asta del mese di gennaio dell'anno di riferimento (o quello del primo mese precedente, se non disponibile a gennaio) calcolato in regime di capitalizzazione semplice (anno base/360).

di ricevimento della richiesta, a condizione che la richiesta arrivi in Compagnia entro 61 giorni dalla prima ricorrenza successiva.

In caso contrario, la sospensione ha effetto a partire dalla seconda data di ricorrenza successiva alla data di ricevimento della richiesta di sospensione.

L'Investitore può **riattivare** la prestazione ricorrente con le modalità di attivazione precedentemente descritte.

Per attivare, sospendere o riattivare la prestazione ricorrente, l'Investitore può:

- presentare alla Compagnia richiesta scritta con lettera raccomandata A/R ai seguenti indirizzi:

Intesa Sanpaolo Life Limited
4th Floor, George's Court
54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156

Ireland

oppure

Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio Postale Milano Centro
Casella Postale 450
Via Cordusio 4, 20123 Milano

oppure

- sottoscrivere l'apposito modulo presso la Filiale di riferimento.

In caso di investimento contemporaneo in più fondi, tra: Profilo Base, Profilo Standard, Capitale Attivo Base 2 e Capitale Attivo Standard 2, Investi con Me - iFlex e Investi con Me - Attivo Forte, qualsiasi operazione relativa alla prestazione ricorrente è applicata a tutti i fondi in cui l'Investitore detiene delle quote.

Art. 13

Trasferimento di quote tra fondi (*switch*)

Trascorsi trenta giorni dall'investimento del versamento iniziale, l'Investitore può chiedere di trasferire ad altri fondi tutte le quote investite in uno o più fondi oppure una parte di esse, a condizione che alla data di richiesta di trasferimento siano rispettati i seguenti limiti:

| Area di investimento e fondi interni | Valore minimo delle quote da trasferire nel fondo (Trasferimento in entrata) | Valore minimo quote residue nel fondo (Trasferimento parziale in uscita) |
|--|--|--|
| Area Gestione Delegata | | |
| Profilo Base Profilo Standard Capitale Attivo Base 2 Capitale Attivo Standard 2 | 2.500 euro (al netto dell'eventuale costo dell'operazione di 20 euro) | 2.500€ |
| Profilo Plus Capitale Attivo Plus 2 Azionario Flessibile | 1.000 euro (al netto dell'eventuale costo dell'operazione di 20 euro) | 1.000€ |
| Area Gestione Co-Investimento | | |
| Investi con Me - iFlex Investi con Me - Attivo Forte | 10.000 euro (al netto dell'eventuale costo dell'operazione di 20 euro) | 10.000 euro |
| Area Gestione Personalizzata | | |
| Tutti i fondi | 1.000 euro (al netto dell'eventuale costo dell'operazione di 20 euro) | 1.000€ |
| Area Gestione Protetta | | |
| Protezione Dinamica | 2.500 € (al netto dell'eventuale costo dell'operazione di 20 euro) | 2.500 € |

L'eventuale costo dell'operazione è assegnato proporzionalmente al singolo fondo.

Rimane comunque la possibilità di trasferire totalmente le quote detenute sul singolo fondo.

La Compagnia provvede al trasferimento (disinvestimento e contestuale investimento nel fondo o nei fondi prescelti) il mercoledì della settimana successiva a quella di ricezione della richiesta presso la Compagnia, utilizzando il valore unitario delle quote rilevato in quella data. Se il mercoledì coincide con un giorno festivo, le operazioni sono effettuate il primo giorno lavorativo successivo.

Le richieste di trasferimento arrivate in Compagnia in un giorno non compreso tra il lunedì e il venerdì sono prese in carico il lunedì della settimana successiva; pertanto, la Compagnia provvede al trasferimento delle quote il mercoledì della seconda settimana successiva a quella della richiesta.

Per la quantificazione dei costi dell'operazione si rimanda all'art. 15, sezione "Costi di trasferimento quote tra fondi (*switch*)".

Art. 14 Riscatto

1. Termini

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, l'Investitore può riscattare totalmente o parzialmente le quote attribuite al contratto.

Il riscatto può essere richiesto:

- inviando richiesta scritta, eventualmente utilizzando l'apposito modulo allegato alle presenti condizioni contrattuali, completa della documentazione necessaria (art. 19) con lettera raccomandata A/R a:

Intesa Sanpaolo Life Limited
4th Floor, George's Court
54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156
Ireland

oppure

Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio Postale Milano Centro
Casella Postale 450
Via Cordusio 4, 20123 Milano

oppure

- sottoscrivere l'apposito modulo presso la Filiale di riferimento.

In caso di riscatto, la Compagnia non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito e di conseguenza l'Investitore assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

Si precisa che, a seguito di eventuali riscatti parziali pagati in precedenza, di eventuali costi di trasferimento quote tra fondi, del pagamento di prestazioni ricorrenti, il valore complessivo delle quote attribuite al contratto potrebbe essere inferiore a quanto versato.

2. Riscatto totale

La Compagnia s'impegna a pagare all'Investitore una somma pari al valore totale delle quote attribuite al contratto alla data di disinvestimento, determinato moltiplicando il numero delle quote di ciascun fondo per il loro valore unitario rilevato il mercoledì (o il primo giorno lavorativo immediatamente successivo se non è lavorativo) della settimana seguente la ricezione in Compagnia della richiesta di riscatto, completa di tutta la documentazione. Al capitale sopra definito sono applicati i costi di cui al

successivo comma 4.

3. Riscatto Parziale

Il riscatto parziale può essere effettuato se alla data di richiesta:

- il valore totale delle quote residue sul contratto è almeno di 5.000 euro;
- il valore residuo delle quote per ogni singolo fondo è:
 - almeno pari a 2.500 euro per i fondi Profilo Base, Profilo Standard, Capitale Attivo Base 2, Capitale Attivo Standard 2 e Protezione Dinamica;
 - almeno pari a 10.000 euro per i fondi Investi con Me - iFlex e Investi con Me – Attivo Forte;
 - almeno pari a 1.000 euro per tutti gli altri fondi.

Si possono comunque riscattare tutte le quote investite nel singolo fondo.

L'Investitore indica i fondi dai quali vuole disinvestire ed il numero di quote da riscattare da ogni fondo.

La Compagnia si impegna a pagare all'Investitore una somma pari al valore totale delle quote oggetto della richiesta di riscatto alla data di disinvestimento, secondo le modalità previste per il riscatto totale.

Al capitale sopra definito vengono applicati i costi di cui al successivo comma 4.

Il contratto rimane attivo per le quote non riscattate.

4. Costi di riscatto

Nella seguente tabella sono riportati i costi d'uscita dal contratto in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni versamento.

| Anni interamente trascorsi dall'investimento del versamento | Costi di riscatto |
|---|-------------------|
| Meno di un anno (*) | 2,50% |
| 1 anno | 2,00% |
| 2 anni | 1,50% |
| 3 anni | 1,00% |
| 4 anni | 0,50% |
| 5 anni o più | 0,00% |

(*) La percentuale si applica solo ai versamenti aggiuntivi (o parti di essi) perché è possibile riscattare dopo un anno dall'inizio del contratto.

Si precisa che la Compagnia non trae benefici finanziari dall'applicazione dei suddetti costi di riscatto, che sono integralmente riconosciuti al fondo/polizza.

L'applicazione di tali costi all'ammontare che si intende ri-

* L'esempio si basa sull'ipotesi che il riscatto avvenga il 12 luglio 2017

| Modalità di versamento | Data versamento | Ammontare del versamento (A) | Tempo trascorso (in anni) | Valore totale del versamento alla data della richiesta di riscatto (B) |
|------------------------|-----------------|------------------------------|---------------------------|--|
| Versamento iniziale | 14.10.2015 | € 20.000 (1) | 1,75 | € 10.000 |
| Versamento aggiuntivo | 16.11.2016 | € 35.000 (2) | 0,66 | € 70.000 |

scattare segue la cosiddetta logica FIFO (First In First Out). Questo significa che il disinvestimento dei versamenti effettuati avverrà a partire dai primi investimenti, per poi disinvestire in modo progressivo quelli effettuati più recentemente, fino al raggiungimento del valore di riscatto richiesto.

Esempio*: prima di tutto è necessario comprendere quanto dei versamenti effettuati è "assorbito" dal valore di riscatto richiesto, riproporzionando i versamenti investiti oggetto di riscatto al loro valore totale alla data di richiesta di riscatto:

A = Ammontare totale dei versamenti: € 55.000

B = Valore totale delle quote alla data della richiesta di riscatto: € 80.000.

C = Valore di riscatto richiesto = € 25.000

$A/B = € 55.000/€ 80.000 = 68,75\% =$ peso dei versamenti investiti sul loro valore totale alla data di richiesta di riscatto

$C \times (A/B) = € 25.000 \times 68,75\% = 17.187$

Il valore così ottenuto deve essere confrontato con il versamento effettuato da più tempo, per verificare se è necessario o meno ricorrere al disinvestimento del versamento immediatamente successivo.

17.187 è minore di 20.000 (1), quindi l'unica penale di riscatto da applicare all'ammontare da riscattare è quella corrispondente alla durata in anni del versamento di € 20.000, cioè il 2,00%.

Valore dell'importo riscattato al netto dei costi di riscatto e al lordo dell'imposizione fiscale = $25.000 - (25.000 \times 2,00\%) = € 24.500$

In caso di riscatto parziale si applica il costo di riscatto come sopra descritto. In ogni caso il costo minimo applicato è pari a 20 euro, anche se sono trascorsi cinque anni dalla data di investimento dei versamenti riscattati (o parti di essi).

Art. 15 Costi

1. Costi diretti

Spese di emissione

Non previste

Costi di caricamento

Non previsti

Costi delle garanzie previste dal contratto

Non previsti

Costi di riscatto

Si rinvia all'articolo 14 comma 4.

Costi di trasferimento quote tra fondi (switch)

Ogni anno è possibile effettuare gratuitamente quattro

trasferimenti di quote. I successivi, effettuati nello stesso anno, hanno un costo fisso di 20 euro.

2. Costi indiretti addebitati al fondo interno

Costi di gestione

Una commissione annua di gestione è applicata proporzionalmente ogni settimana sul patrimonio netto del fondo e comprende i costi:

- di attuazione della politica di investimento,
- di amministrazione del fondo,
- di pubblicazione sui quotidiani del valore della quota,
- per la copertura assicurativa caso morte.

Di seguito sono indicate le commissioni specifiche per ciascuno dei fondi interni:

| Fondo interno | Commissione annua di gestione |
|---|-------------------------------|
| AREA GESTIONE DELEGATA | |
| Profilo Base | 1,50% |
| Profilo Standard | 1,80% |
| Profilo Plus | 2,00% |
| Capitale Attivo Base 2 | 1,50% |
| Capitale Attivo Standard 2 | 1,80% |
| Capitale Attivo Plus 2 | 2,00% |
| Azionario Flessibile | 2,10% |
| AREA CO-INVESTIMENTO | |
| Investi con Me - iFlex | 1,50% |
| Investi con Me - Attivo Forte | 2,10% |
| AREA GESTIONE PERSONALIZZATA | |
| Prospettiva Monetario Euro | 0,75% |
| Prospettiva Obbligazionario Euro | 1,30% |
| Prospettiva Obbligazionario Dollaro | 1,30% |
| Prospettiva Obbligazionario Corporate - Classe A | 1,50% |
| Prospettiva Obbligazionario High Yield - Classe A | 1,50% |
| Obbligazionario Mercati Emergenti | 1,50% |
| Prospettiva Azionario Europa | 2,10% |
| Prospettiva Azionario America | 2,10% |
| Prospettiva Azionario Giappone | 2,10% |
| Prospettiva Azionario Pacifico Ex Giappone | 2,10% |
| Prospettiva Azionario Paesi Emergenti | 2,10% |
| Prospettiva Azionario Globale | 2,10% |
| AREA GESTIONE PROTETTA | |
| Protezione Dinamica | 1,90% |

Costi sostenuti per l'acquisto degli OICR sottostanti

I costi per l'acquisto degli OICR in cui investono i fondi interni sono:

| | |
|--|----|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Commissione di gestione annua gravante sugli OICR | |

| | |
|---|---------------|
| Oneri di sottoscrizione e rimborso quote di OICR | 0% |
| Comparti Monomanager | |
| Monetario | Massimo 0,30% |
| Obbligazionario | Massimo 1,00% |
| Azionario | Massimo 1,20% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 1,50% |

| | |
|--|--------------------|
| Comparti Multimanager | |
| Monetario | Massimo 0,40% |
| Obbligazionario | Massimo 1,20% |
| Azionario | Massimo 1,50% |
| Flessibile / Total Return | Massimo 2,00% |
| Commissione di performance* gravante sugli OICR | Massimo 30% |

* differenza positiva tra il rendimento di un investimento e il suo indice di riferimento

Il costo di gestione e i costi sostenuti per l'acquisto degli OICR possono variare durante la vita del contratto; tale cambiamento può incidere sul valore del patrimonio del fondo interno. La Compagnia informa l'Investitore di eventuali variazioni nel costo di gestione con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

L'Investitore ha trenta giorni di tempo per chiedere il trasferimento gratuito delle quote ad altri fondi interni gestiti dalla Compagnia oppure può riscattare la polizza senza l'applicazione di costi aggiuntivi e/o penali di riscatto.

Costo per la copertura caso morte

Una quota pari allo 0,045% del patrimonio del fondo, pagata con una parte del costo di gestione, è destinata a coprire la maggiorazione prevista in caso di decesso.

Commissione di incentivo (o di performance)

Nella tabella si riportano i fondi per cui è prevista la commissione di incentivo e il relativo importo:

| Fondo interno | Commissione di incentivo (o performance) |
|--|---|
| Capitale Attivo Base 2, Capitale Attivo Standard 2 e Capitale Attivo Plus 2 | 15% dell'eventuale extra-rendimento del fondo (overperformance) |
| Profilo Base, Profilo Standard, Profilo Plus, Azionario Flessibile, Investi con Me - iFlex, Investi con Me – Attivo Forte ed Obbligazionario Mercati Emergenti | 20% dell'eventuale extra-rendimento del fondo (overperformance) |

Per i fondi Capitale Attivo Base 2, Capitale Attivo Standard 2 e Capitale Attivo Plus 2, Azionario Flessibile, Investi con Me - iFlex ed Investi con Me – Attivo Forte
Con riferimento al generico anno solare l'overperformance

ce è l'incremento percentuale fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso dal valore quota del fondo rispetto all' High Water Mark (HWM)* incrementato del rendimento del parametro di riferimento.

Nel primo anno di commercializzazione del fondo, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima data di calcolo del valore quota del fondo e l'ultima a fine anno solare.

Il parametro di riferimento ai fini del calcolo delle commissioni di performance varia in funzione del fondo, come rappresentato nella seguente tabella:

| Fondo interno | Parametro |
|-------------------------------|--|
| Capitale Attivo Base 2 | 100% Indice MTS Italia BOT ex Banca d'Italia + 0,25% annuo |
| Capitale Attivo Standard 2 | 100% Indice MTS Italia BOT ex Banca d'Italia + 0,75% annuo |
| Capitale Attivo Plus 2 | 100% Indice MTS Italia BOT ex Banca d'Italia + 1,25% annuo |
| Azionario Flessibile | 3,50% |
| Investi con Me - iFlex | 2,50% |
| Investi con Me – Attivo Forte | 3,00% |

Per i fondi Profilo Base, Profilo Standard, Profilo Plus e Obbligazionario Mercati Emergenti

Con riferimento al generico anno solare l'overperformance è la differenza tra l'incremento percentuale fatto registrare nel periodo intercorrente tra l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e l'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare stesso dal valore quota del fondo e l'incremento fatto registrare dal "parametro di riferimento" nello stesso periodo.

Nel caso in cui il rendimento del parametro di riferimento abbia segno negativo, per calcolare l'overperformance si considera che il parametro abbia registrato un incremento pari a zero.

Nel primo anno di commercializzazione del fondo, si considera la frazione d'anno compresa tra la prima data di calcolo del valore quota del fondo e l'ultima a fine anno solare.

Il parametro di riferimento ai fini del calcolo delle commissioni di performance varia in funzione del fondo e coincide con il suo benchmark, come rappresentato nella seguente tabella:

* L'HWM è definito come segue: alla data di lancio del prodotto l'HWM coincide con il valore quota iniziale del fondo pari a 10 euro; successivamente, l'HWM viene aggiornato in corrispondenza all'ultimo giorno di quotazione di ciascun anno solare prendendo il più alto tra il valore quota registrato a tale data e l'HWM precedente.

| Fondo interno | Parametro |
|-----------------------------------|--|
| Profilo Base | 40% MTS Italia BOT ex Banca d'Italia Lordo Index in Euro 35% JP Morgan EMU Government Bond Index in Euro 15% JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro 10% MSCI All Country World Index Total Return in Euro |
| Profilo Standard | 20% MTS Italia BOT ex Banca d'Italia Lordo Index in Euro 40% JP Morgan EMU Government Bond Index in Euro 15% JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro 25% MSCI All Country World Index Total Return in Euro |
| Profilo Plus | 10% MTS Italia BOT ex Banca d'Italia Lordo Index in Euro 30% JP Morgan EMU Government Bond Index in Euro 10% JP Morgan GBI Broad Hedged in Euro 50% MSCI All Country World Index Total Return in Euro |
| Obbligazionario Mercati Emergenti | 100% JP Morgan GBI EM Global Diversified Total Return in Euro |

Per una descrizione degli indici riportati alla sezione "Parametro" si invita a leggere la Parte III del Prospetto d'offerta, paragrafo 2. "I fondi interni".

Per tutti i fondi con commissione di incentivo

Il calcolo della commissione annua di performance è effettuato in occasione di ogni valorizzazione settimanale del fondo, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultima data di valorizzazione dell'anno solare precedente.

La commissione di performance è applicata al minor ammontare tra il valore complessivo medio del patrimonio del fondo rilevato nel periodo intercorrente tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno solare precedente e la data di valorizzazione e il valore complessivo netto del patrimonio del fondo disponibile nel giorno di calcolo. L'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente. E' previsto inoltre un limite massimo alla commissione di over-performance pari al 25% delle commissioni di gestione percepite dalla Compagnia.

Altri costi

Per tutti i fondi sono previste le spese di custodia delle attività finanziarie del fondo interno e le spese di pubblicazione sui quotidiani del valore della quota del fondo stesso.

Art. 16 Variazioni contrattuali

La Compagnia può modificare unilateralmente le presenti condizioni contrattuali e i regolamenti dei Fondi Interni nelle seguenti ipotesi:

- 1) Necessità di adeguamento a norme comunitarie, a norme di legge ed a regolamenti delle Autorità di Controllo successivi alla stipulazione del presente contratto;
- 2) Necessità di ripristino dell'originario equilibrio contrattuale a seguito di alterazione causata da sopravvenuta normativa fiscale applicabile al presente Contratto o alla Compagnia.

Di tali variazioni deve essere data tempestiva comunicazione all'Investitore contraente.

Al di fuori dei casi sopra previsti, la Compagnia può apportare, previo preavviso di sessanta giorni all'Investitore, variazioni unilaterali delle presenti condizioni e dei regolamenti dei Fondi Interni ogniqualvolta ricorra un giustificato motivo in tal senso, purché la variazione non si traduca per l'Investitore Contraente in una modifica in senso negativo delle condizioni economiche.

Nel caso di modifiche unilaterali al Contratto o ai Regolamenti diverse da quelle di cui ai punti 1), 2) del presente Art. 16, l'Investitore avrà la facoltà di recedere dal Contratto manifestando la propria volontà mediante lettera necessariamente spedita a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno da inviare entro sessanta giorni dal momento della comunicazione delle variazioni a:

Intesa Sanpaolo Life Limited
4th Floor, George's Court
54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156
Ireland

oppure

Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio Postale Milano Centro
Casella Postale 450
Via Cordusio 4, 20123 Milano

La dichiarazione di recesso avrà, anche agli effetti del calcolo della somma dovuta dalla Compagnia, la stessa efficacia della dichiarazione di riscatto.

In caso di mancato esercizio da parte dell'Investitore della facoltà di recesso nel sopra indicato termine di quindici giorni, le modifiche contrattuali diverranno efficaci allo scadere del sessantesimo giorno dalla comunicazione effettuata dalla Compagnia.

Art. 17 Eventuale fusione o estinzione dei fondi interni

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno, al fine di perseguire l'interesse degli Investitori, può fondere il Fondo Interno con altro/i Fon-

do/i Interno/i con caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee.

La Compagnia, inoltre, può liquidare il Fondo Interno a condizione che il suo valore diminuisca oltre un livello tale da rendere inefficiente la gestione finanziaria e/o eccessiva l'incidenza dei costi a carico del Fondo Interno stesso.

Le operazioni di fusione e di liquidazione non comportano alcun costo per gli Investitori e saranno comunicate con le modalità e i tempi previsti dalla normativa di riferimento.

Art. 18 Nuovi fondi interni

La Compagnia può istituire nuovi fondi interni da collegare al presente contratto nei quali investire con le modalità previste agli articoli 7 "Attribuzione delle quote" e 13 "Trasferimento di quote tra fondi (switch)".

Art. 19 Pagamenti della Compagnia e documentazione richiesta

1. Pagamenti entro 20 giorni

La Compagnia paga quanto dovuto entro 20 giorni dalla data di ricezione in Compagnia dell'ultimo dei documenti indicati al successivo comma 3.

Dopo tale termine, la Compagnia corrisponde agli aventi diritto gli interessi moratori sino alla data di effettivo pagamento. Tali interessi sono dovuti al tasso determinato dalla legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

2. Modalità dei pagamenti

Tutti i pagamenti sono effettuati tramite accredito in conto corrente bancario; per questo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN e BIC unitamente ai dati dell'intestatario del conto corrente) su cui effettuare il pagamento.

I pagamenti delle prestazioni sono effettuati esclusivamente attraverso Intesa Sanpaolo S.p.A. (Filiale Financial Institutions Langhirano (PR) - CAB 12711, ABI 03069).

La Compagnia può comunicare all'Investitore eventuali variazioni della banca e della relativa agenzia situata in Italia, da essa incaricata del pagamento delle prestazioni. I pagamenti avverranno tramite accredito sul conto corrente bancario dell'avente diritto, salvo diversa indicazione dello stesso; in tutti i casi è quindi richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (IBAN e BIC) o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diversa modalità di pagamento.

La Compagnia dichiara che non procederà al pagamento delle prestazioni in "Paesi o territori a rischio", cioè quelli

che non fanno parte della "Prescribed Countries List" e non hanno quindi un regime antiriciclaggio equivalente – S.I. No. 347/2012, Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) (Section 31) Order 2012 – e, in ogni caso, in quei Paesi indicati da organismi internazionali competenti (per esempio GAFI, OCSE) esposti a rischio di riciclaggio o del finanziamento del terrorismo o non cooperativi nello scambio anche in materia fiscale.

3. Documenti

Per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed individuare gli aventi diritto, la Compagnia deve ricevere, tramite la filiale o direttamente, i documenti necessari:

Ripensamento

Richiesta effettuata dall'Investitore (se è persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se è persona giuridica) firmata e datata, con indicazione del numero della proposta di polizza e con allegata una copia del modulo di proposta.

Revoca

Richiesta firmata dall'Investitore (se è persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se è persona giuridica).

Recesso

- Richiesta firmata dall'Investitore (se è persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se è persona giuridica);
- dichiarazione di non residenza in Irlanda, compilata e firmata in originale dall'Investitore (se è persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se è persona giuridica).

Decesso dell'Assicurato

- comunicazione del decesso con la richiesta di pagamento firmata da ciascun Beneficiario;
- codice fiscale (o partita IVA in caso di persona giuridica), copia di un documento identificativo valido firmato ed indirizzo completo di ciascun Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato con indicazione della data di nascita;
- dichiarazione di non residenza in Irlanda, compilata e firmata in originale da ciascun Beneficiario;
- consenso espresso al trattamento dei dati personali generali e sensibili firmato in originale da ciascun Beneficiario;
- copia autentica del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare, con cui si autorizza chi esercita la potestà parentale o il tutore, alla riscossione del capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci.

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato che ha lasciato disposizioni testamentarie si richiede:

- Copia del testamento pubblicato;
- Atto notorio, o in alternativa, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autentica del Pubblico Ufficiale da cui risulti che l'Assicurato sia

deceduto lasciando testamento, e che risulta essere ultimo, valido e non impugnato, riportando l'elenco di tutti gli eredi testamentari dell'Assicurato la loro data di nascita e la capacità di agire.

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato che non ha lasciato disposizioni testamentarie si richiede:

- Atto notorio o in alternativa dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autentica del Pubblico Ufficiale da cui risulti che l'Assicurato sia deceduto senza lasciare testamento indicante, qualora risultino Beneficiari della polizza i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e la capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato, con la specifica che essi sono gli unici eredi legittimi e che non vi sono altri a cui la legge attribuisca diritto o quote di eredità.

Riscatto totale e parziale

- richiesta firmata dall'Investitore (se è persona fisica) o dal suo legale rappresentante (se è persona giuridica), utilizzando eventualmente l'apposito modulo allegato alle presenti condizioni contrattuali;
- dichiarazione di non residenza in Irlanda, compilata e firmata in originale dall'Investitore;
- autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato;
- una visura camerale vecchia non più di 6 mesi se l'Investitore è persona giuridica;
- una copia dello statuto se l'Investitore è un'associazione o un ente religioso.

Pegno

Per i pagamenti conseguenti a recesso, riscatto totale o parziale e decesso dell'Assicurato, è richiesto l'assenso scritto del creditore titolare del pegno.

Ulteriori documenti necessari

Per tutti pagamenti della Compagnia è richiesto il codice fiscale dei Beneficiari.

È altresì richiesto il modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio (D.lgs. 231/2007 e successive modifiche) compilato con i dati dei beneficiari.

Richieste motivate di altri documenti

Per specifiche esigenze, allo scopo di effettuare la liquidazione del capitale, la Compagnia si riserva di chiedere ulteriore documentazione, ad esempio:

- dichiarazione di residenza fiscale, compilata e firmata in originale dall'Investitore o da ciascun Beneficiario;
- copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria (se il decesso fosse dovuto a causa violenta, infortunio, suicidio od omicidio);
- certificato medico attestante la causa di morte dell'assicurato;
- cartella clinica, se il decesso è avvenuto in ospedale o in casa di cura;
- una procura specifica con cui si attribuisce al procuratore il potere specifico a riscuotere la polizza, con-

tenente la denominazione del contratto e il relativo numero di polizza, in caso di procura volontaria.

Altra documentazione può essere richiesta per particolari esigenze istruttorie o allo scopo di adempiere a specifiche disposizioni di legge.

4. Modalità di invio della documentazione

La documentazione richiesta deve essere inoltrata:

- tramite la Filiale di riferimento oppure
- inviando richiesta scritta con lettera raccomandata A/R a:

Intesa Sanpaolo Life Limited
4th Floor, George's Court
54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156
Ireland
 oppure

Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio Postale Milano Centro
Casella Postale 450
Via Cordusio 4, 20123 Milano

5. Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione cessano dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano (Legge 17 dicembre 2012, n. 221).

La Compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti agli Investitori e/o ai Beneficiari, non richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni).

Art. 20

Variazione della domiciliazione postale e bancaria dell'Investitore

Durante il contratto, l'Investitore può variare l'indirizzo presso cui riceve la corrispondenza relativa al contratto. L'Investitore può anche variare il conto corrente di accredito delle somme dovute dalla Compagnia a condizione che sia intestato (o cointestato) a chi ha diritto alla prestazione stessa. L'originale della richiesta di variazione, firmato dall'Investitore, deve essere inviato in Compagnia allegando una copia di un documento valido di identificazione dell'Investitore e di ogni eventuale cointestatario del conto corrente.

La variazione di domiciliazione postale e bancaria per la Compagnia ha effetto dopo dieci giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta completa.

Art. 21 I prestiti

Non è prevista l'erogazione di prestiti sulla polizza, da parte di Intesa Sanpaolo Life Ltd.

Art. 22 La cessione, il pegno e il vincolo

1. Facoltà del Cliente

L'Investitore ha la facoltà di richiedere alla Compagnia di cedere a terzi, di dare in pegno o comunque vincolare il credito derivante da presente contratto.

La Compagnia può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che le spetterebbero verso l'Investitore originario sulla base del presente contratto (art. 2805 Codice Civile).

2. Efficacia

Questi atti diventano efficaci quando, dopo il ricevimento di una comunicazione scritta da parte dell'Investitore, la Compagnia ne ha preso nota sul certificato di polizza o su apposita appendice del medesimo.

3. Assenso scritto

In caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto totale o parziale richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratorio o dell'ente vincolatario.

4. Modalità di richiesta della cessione

La richiesta, debitamente sottoscritta dal contraente cedente e dal contraente cessionario, deve essere inoltrata alla Compagnia con l'indicazione dei dati anagrafici e di residenza del contraente cessionario. Alla richiesta deve essere inoltre allegata copia di un documento di identità in corso di validità.

Art. 23 Non pignorabilità e non sequestrabilità (Art. 1923 Codice Civile)

Le somme dovute dalla Compagnia all'Investitore o al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

In ogni caso, quando previsto dalla legge, gli eredi legittimi e i creditori di chi ha diritto alla prestazione hanno titolo per chiedere la revoca degli atti compiuti in loro pregiudizio, entro la quota disponibile.

Art. 24 Imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico dell'Investitore, del Beneficiario o di chi ha diritto alla prestazione e sono applicate al momento del ricevimento del capitale.

Il regime fiscale applicabile al contratto è quello del pae-

se di residenza dell'avente diritto.

Intesa Sanpaolo Life opera in Italia in regime di sostituto d'imposta.

Art. 25 Le norme di riferimento

Al contratto si applica la legge italiana.

Art. 26 Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e foro competente

Tutte le controversie relative al presente contratto devono essere preliminarmente sottoposte ad un tentativo di Mediazione secondo la procedura prevista dal D.Lgs. del 4 marzo 2010 n. 28 e successive modifiche da effettuare innanzi l'Organo di Mediazione costituito presso la Camera di Commercio, Industria e Artigianato del luogo di residenza o di domicilio principale del Cliente o dei soggetti che intendano far valere diritti derivanti dal contratto.

La richiesta di Mediazione può essere inviata presso uno dei seguenti recapiti:

Intesa Sanpaolo Life Limited
Ufficio Legale
4th Floor, George's Court
54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156
Ireland
e-mail: legal@intesasanpaololife.ie
fax: +353 1.6617727

Il tentativo di mediazione costituisce condizione di procedibilità della causa civile.

Se la Mediazione non ha successo, il foro competente esclusivo per le controversie relative al presente contratto è quello del luogo di residenza o di domicilio principale del Cliente o dei soggetti che intendano far valere diritti derivanti dal contratto.

Art. 27 Politica di collaborazione con le Autorità Fiscali e Governative: consenso al rilascio di informazioni alle Autorità Fiscali e Governative

Il Gruppo e la Compagnia collaborano con le Autorità Fiscali e Governative allo scopo di combattere i fenomeni di riciclaggio di denaro, evasione fiscale o altre attività illegali. La Compagnia potrebbe quindi, ai sensi delle regolamentazioni e delle leggi applicabili, comunicare alle Autorità Fiscali e Governative del Paese di appartenenza dell'Investitore l'identità dello stesso e alcune informazio-

ni relative al Contratto assicurativo.

Art. 28**Turbativa dei mercati ed esclusione responsabilità della Compagnia**

La Compagnia non è chiamata a rispondere degli eventuali danni cagionati all'Investitore a seguito di mancata valorizzazione dei fondi o ritardata liquidazione delle prestazioni quando tali fatti sono stati determinati da eventi eccezionali e imprevedibili, oggettivamente non dipendenti o non controllabili dalla Compagnia stessa.

ALLEGATO 1

CO-INVESTIMENTO**Impegno unilaterale della compagnia e del gestore delegato di investire nel fondo interno "Investi con Me – Attivo Forte"**

La Compagnia partecipa all'investimento nel fondo interno Investi con Me – Attivo Forte per un importo pari al 5% degli investimenti netti settimanali degli Investitori, fino ad un massimo di 12,5 milioni di euro. Anche il Gestore Delegato Eurizon Capital SA partecipa all'investimento per pari importo e con lo stesso limite massimo.

Insieme, gli investimenti della Compagnia e del Gestore Delegato possono dunque raggiungere, al massimo, i 25 milioni di euro.

Per investimenti netti s'intendono i versamenti (versamenti iniziali, versamenti aggiuntivi e trasferimenti di quote in entrata) effettuati dagli Investitori nel fondo al netto dei disinvestimenti (recessi, riscatti totali, riscatti parziali, sinistri, prestazioni ricorrenti e trasferimenti di quote in uscita) dallo stesso fondo.

Se l'importo degli investimenti netti è negativo la Compagnia può disinvestire solo nel caso in cui quanto ha già investito ecceda il 5% degli investimenti netti effettuati dagli Investitori fino alla settimana precedente.

La Compagnia effettua il primo investimento il 02/07/2014 considerando l'investimento netto corrispondente a tutte le operazioni eseguite dagli Investitori dalla prima data di investimento nel fondo (26/03/2014) fino al 20/06/2014 compreso. Dalla settimana successiva al 02/07/2014 la Compagnia investe o disinveste settimanalmente considerando gli investimenti e disinvestimenti effettuati dagli Investitori la settimana precedente.

La Compagnia si impegna a investire secondo le regole sopra descritte per almeno 5 anni dalla data in cui effettua il primo investimento (02/07/2014). Tuttavia, essa si riserva il diritto di interrompere gli investimenti e di disinvestire le quote possedute nel fondo interno prima del termine di 5 anni, se necessario per salvaguardare la propria situazione patrimoniale di solvibilità, anche per effetto di variazioni nella normativa di riferimento. Il verificarsi di tali circostanze potrà avvenire su istanza della Funzione attuariale, su sollecitazione delle Autorità di vigilanza competenti ovvero per effetto della nuova regolamentazione vigente.

Il Gestore Delegato partecipa all'investimento nel fondo interno Investi con Me – Attivo Forte in ugual misura rispetto alla Compagnia e seguendo le stesse regole e limiti sopra descritti.

Impegno unilaterale della compagnia di investire nel fondo interno "Investi con Me - iFlex"

La Compagnia ha creato un nuovo fondo interno Investi con Me - iFlex. La Compagnia partecipa all'investimento nel fondo interno per un importo pari al 10% degli investimenti netti settimanali (definiti nella sezione precedente) degli Investitori, fino ad un massimo di 25 milioni di euro.

Se l'importo degli investimenti netti è negativo la Compagnia può disinvestire solo nel caso in cui detenga una quota parte del fondo interno eccedente il 10% degli investimenti netti effettuati dagli Investitori fino alla settimana precedente.

La Compagnia effettua il primo investimento il 09/07/2014 considerando gli investimenti e disinvestimenti effettuati dagli Investitori la settimana precedente.

La Compagnia si impegna a investire secondo le regole sopra descritte per almeno 5 anni dalla data in cui effettua il primo investimento (09/07/2014). Tuttavia, essa si riserva il diritto di interrompere gli investimenti e di disinvestire le quote possedute nel fondo interno prima del termine di 5 anni, se necessario per salvaguardare la propria situazione patrimoniale di solvibilità, anche per effetto di variazioni nella normativa di riferimento. Il verificarsi di tali circostanze potrà avvenire su istanza della Funzione attuariale, su sollecitazione delle Autorità di vigilanza competenti ovvero per effetto della nuova regolamentazione vigente.

Si informa l'Investitore che tale attività della Compagnia e del Gestore delegato, non ha alcun impatto sulle prestazioni dovute dalla Compagnia ai beneficiari. In particolare si precisa che la Compagnia ed il gestore del fondo operano sulla base della presente clausola al pari del Contraente e degli altri Investitori, partecipando al guadagno ed alla perdita in misura eguale a tutti gli investitori del fondo. Pertanto in nessun caso l'investimento della Compagnia e del Gestore determina un accrescimento delle quote o di valore del contratto sottoscritto e /o delle prestazioni dovute al cliente.

ALLEGATO 2

INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

La presente informativa è rilasciata congiuntamente da:

- **Intesa Sanpaolo Life Limited**, con sede in George's Court, Townsend Street, Dublin 2, Ireland (di seguito "Intesa Sanpaolo Life"), società stipulante il contratto di assicurazione è "Titolare" del trattamento dei suoi/vostri dati personali secondo quanto previsto dal Data Protection Act 1988, come modificato dal Data Protection Act (Amendment) 2003 (di seguito anche "Legge irlandese") e tratterà i suoi/vostri dati personali in conformità della presente informativa e nel rispetto della Legge irlandese;
- **Intesa Sanpaolo Spa**, con sede in Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Italia (di seguito anche "Banca"), in quanto soggetto che riceve direttamente i dati personali rilasciati da coloro che sono interessati a concludere il contratto relativo alla presente proposta di assicurazione, è "titolare" del trattamento dei suoi/vostri dati personali e pertanto soggetta alle disposizioni del D.Lgs. 30.6.2003, n. 196 (di seguito anche "Codice Privacy") e tratterà i suoi/vostri dati personali nel rispetto di quanto previsto dal Codice Privacy.

Intesa Sanpaolo Life e Intesa Sanpaolo spa sono di seguito indicati congiuntamente anche come "Titolari".

A) NATURA DEI DATI RACCOLTI E FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I Titolari raccolgono e trattano i dati personali degli investitori-contraenti la polizza, degli assicurati (nel caso in cui siano diversi dalle persone degli investitori-contraenti) e dei beneficiari, quali dati identificativi, indirizzi, numeri telefonici, indirizzi e-mail, codice fiscale, partita IVA, numero di documento identificativo, dati bancari. Al fine di dare esecuzione alle obbligazioni previste dal contratto i Titolari potranno trattare anche dati personali "sensibili" (es. dati sulla salute, dati relativi alle sue opinioni politiche e sindacali e/o alle sue convinzioni religiose, ai sensi della sezione 2B Data Protection Act 2003 e ai sensi dell'art. art. 4 comma 1 lett. D) D. Lgs. 196/03) dell'investitore-contraente o dell'assicurato come ad esempio i dati risultanti dal certificato di morte. I dati da lei/voi comunicati ai Titolari al momento della sottoscrizione della proposta e della conclusione del contratto sono soggetti ad un trattamento finalizzato alla conclusione del contratto e all'esecuzione dello stesso. In particolare si informa l'investitore-contraente che i dati verranno trasmessi, così come indicati nella proposta di contratto, compilata dall'investitore-contraente, a Intesa Sanpaolo Life al fine di procedere alla conclusione gestione ed esecuzione del contratto di assicurazione nonché all'eventuale fase di liquidazione dei sinistri attinenti all'attività assicurativa.

Previo suo/vostro preventivo consenso, il trattamento può essere anche diretto all'espletamento da parte di Intesa Sanpaolo Life e di altre società del gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito il "Gruppo") delle seguenti finalità con riferimento a prodotti e servizi propri, di società del Gruppo Intesa Sanpaolo ovvero di società terze: (i) svolgere attività funzionali alla promozione e vendita dei prodotti e servizi, (ii) effettuare indagini di mercato e di *customer satisfaction* e (iii) offrire prodotti e servizi specificatamente individuati attraverso l'elaborazione dei dati personali relativi a preferenze, abitudini, scelte di consumo, ecc. (nel seguito unitariamente considerate le "**Attività Promo-Commerciali**"). I suoi dati personali potranno altresì essere ceduti a società del Gruppo Intesa Sanpaolo che, in via autonoma, li utilizzeranno per lo svolgimento delle Attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e servizi propri, di società del Gruppo Intesa Sanpaolo ovvero di società terze. Le Attività Promo-Commerciali potranno essere compiute direttamente dalle singole società interessate ovvero potranno essere svolte tramite società terze specializzate attraverso o con l'ausilio: (i) di visite a domicilio, (ii) di interviste personali / somministrazione di questionari, (iii) di manifestazioni a premio, (iv) della posta ordinaria o elettronica, (v) del telefono (anche cellulare), (vi) del telefax, (vii) di internet, (viii) di SMS/ MMS e (ix) di altri sistemi di comunicazione a distanza anche automatizzati.

B) MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione alle indicate finalità il trattamento viene realizzato da soggetti incaricati dai titolari per mezzo di operazioni quali: raccolta, registrazione e organizzazione/elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione, utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela. Il trattamento viene effettuato anche con ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati.

Il trattamento è svolto direttamente da Intesa Sanpaolo Life nella sede irlandese per mezzo di dipendenti incaricati del trattamento e nel pieno rispetto della Legge irlandese con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. Il trattamento può essere altresì svolto - per finalità inerenti la conclusione e l'esecuzione del contratto ed altresì per scopi di informazione e promozione commerciale, se acconsentiti dagli interessati - da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo in qualità di responsabili e/o incaricati del trattamento nonché da società cui sono stati esternalizzati alcuni servizi in outsourcing anch'essi come responsabili e/o incaricati del trattamento.

In ogni caso tutti i dati verranno trattati nel rispetto del Data Protection Act 2003 (section 2) e del Codice Privacy D.Lgs 196/03 (art. 11) laddove si prevede, tra l'altro, che i dati stessi siano: trattati in modo lecito e secondo correttezza; raccolti e registrati per scopi determinati, espliciti e legittimi; esatti e, se necessario, aggiornati; pertinenti, completi e non eccedenti rispetto alle formalità del trattamento; conservati in una forma che permetta l'identificazione dell'interessato per un periodo non superiore a quello necessario al raggiungimento degli scopi per i quali i dati sono stati trattati.

C) CONFERIMENTO DEI DATI

Si informa/no l'investitore-contraente e/o l'assicurato che il conferimento dei propri/ loro dati personali può essere:

- a) *obbligatorio* in base a legge statale applicabile, regolamento o normativa comunitaria (a titolo di esempio: per antiriciclaggio);
- b) *strettamente necessario* alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) *facoltativo* ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso. Il conferimento dei dati trattati per le sole Attività Promo-Commerciale è assolutamente facoltativo e il rifiuto di rispondere non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, inibendo solamente la possibilità di svolgere le attività indicate al precedente punto C) lett. c).

D) RIFIUTO DI CONFERIMENTO DATI

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto c, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto c, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato

E) TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

Ai soli fini della conclusione, gestione ed esecuzione del contratto da parte di Intesa Sanpaolo Life e secondo quanto previsto al precedente punto B) i dati raccolti saranno trasmessi all'estero presso Intesa Sanpaolo Life, la quale li tratterà nel pieno rispetto della Legge Irlandese.

F) COMUNICAZIONE DI DATI

I dati personali possono essere comunicati - per le finalità di cui al punto A) e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - agli altri soggetti del settore assicurativo, quali, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; brokers ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio banche SIM o promotori); legali, **soggetti** a cui è affidata la gestione del call center nonché società di servizi informatici

o di archiviazione; a soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela e Autorità di vigilanza ed altri soggetti pubblici italiani ed irlandesi **quali ad esempio** Central Bank of Ireland, IVASS, **Banca d'Italia, Consob, Covip, Ministero dell'Economia e delle Finanze, Ministero dello Sviluppo Economico**, ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia, Garda Síochána, the Irish Revenue Commissioners); organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo. Inoltre, per le finalità di cui al punto A) a società del Gruppo (società controllante, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) e a società di servizi informatici e di marketing incaricate dalle medesime società del Gruppo. Per le finalità di cui al punto C), lett. c) i suoi dati personali (non sensibili) possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza; a società specializzate nella rilevazione della qualità dei servizi, nelle ricerche di mercato, nell'informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi; a soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (call center, help desk, ecc.); a studi e società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza; a società di servizi informatici o telematici, di archiviazione e postali cui possono venire affidati compiti di natura tecnico amministrativa. I soggetti appartenenti alle categorie suddette svolgono la funzione di Responsabile del trattamento oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento. Il consenso che le chiediamo, pertanto, riguarda la comunicazione a queste categorie di soggetti (laddove operino come autonomi titolari del trattamento) ed il trattamento correlato dei dati da parte loro sempre per le finalità di cui al punto 2, lett. c) ed è facoltativo.

G) DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ai sensi della Legge irlandese e del Codice Privacy, le/vi sono riconosciuti specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dai Titolari, per i dati di propria competenza, la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica applicata in caso di trattamento con strumenti elettronici e delle modalità e finalità su cui si basa il trattamento, degli estremi identificativi del Titolare, dei responsabili e del rappresentante designato, nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti cui i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati nonché l'attestazione che queste medesime operazioni sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato; di opporsi al trattamento dei propri dati personali a fini di invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

H) TITOLARI E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO

Titolari del trattamento dei dati personali di cui alla presente informativa, sono Intesa Sanpaolo Life Limited, con sede legale in George's Court, Townsend Street, Dublin 2, Ireland, Intesa Sanpaolo Spa con sede in Piazza San Carlo 156, 10121 Torino. Le istanze relative all'esercizio dei diritti di cui al punto G) possono essere inoltrate per iscritto direttamente a Intesa Sanpaolo Life Limited.

SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RELATIVI ALLA SOTTOSCRIZIONE DI DOCUMENTI INFORMATICI CON FIRMA GRAFOMETRICA

(Informativa aggiornata a maggio 2016)

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "Codice Privacy") e secondo quanto previsto dal Data Protection Act 1988, come modificato dal Data Protection Act (Amendment) 2003 (di seguito anche "Legge Irlandese"), Intesa Sanpaolo Life Limited appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito la "Società"), in qualità di Titolare del trattamento, La informa – nella Sua qualità di "Interessato" – circa l'utilizzo dei Suoi dati personali con specifico riferimento alla sottoscrizione di documenti informatici con Firma Grafometrica.

Finalità del trattamento dei dati

I dati personali, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della firma apposta dall'Interessato (ad esempio: la velocità, la pressione, l'inclinazione) sono raccolti con le seguenti finalità:

- a) esigenze di confronto e verifica in relazione a eventuali situazioni di contenzioso legate al disconoscimento della sottoscrizione informatica apposta sui documenti afferenti al contratto;
- b) contrasto di tentativi di frode e del fenomeno dei furti di identità;
- c) rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità dei documenti informatici sottoscritti;
- d) dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

Modalità di trattamento dei dati

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento.

- a) La cancellazione dei dati biometrici grezzi e dei campioni biometrici ha luogo immediatamente dopo il completamento della procedura di sottoscrizione e nessun dato biometrico persiste all'esterno del documento informatico sottoscritto.
- b) I dati biometrici non sono conservati, neanche per periodi limitati, sui dispositivi hardware utilizzati per la raccolta e sono memorizzati all'interno dei documenti informatici sottoscritti in forma cifrata tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica.
- c) La corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società non può in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario.
- d) La generazione delle chiavi private di decifratura dei vettori biometrici, e la conservazione delle stesse, avviene all'interno di dispositivi sicuri (Hardware Security Model) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo Intesa Sanpaolo. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario.
- e) La consegna delle credenziali di sblocco delle chiavi è avvenuta nei confronti del soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza del Gruppo Intesa Sanpaolo ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso.
- f) Il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati del Gruppo Intesa Sanpaolo ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e verifica della firma da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del servizio.
- g) L'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria.
- h) La trasmissione dei dati biometrici nel sistema informativo del Gruppo Intesa Sanpaolo avviene esclusivamente tramite l'ausilio di adeguate tecniche crittografiche.
- i) I sistemi informatici del Gruppo Intesa Sanpaolo sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2013 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi del DPCM del 03 dicembre 2013, presso il Gruppo Intesa Sanpaolo, il quale si avvale, per l'esecuzione del servizio, della Società Consortile del Gruppo Intesa Sanpaolo e di società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso tutte le Filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo ovvero sul sito internet www.intesasanpaololife.ie

Il trattamento di dati biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 95 del 3 dicembre 2014).

Il consenso al trattamento dei dati biometrici da parte della Società nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è espresso dall'Interessato all'atto di adesione al servizio di firma grafometrica, effettuato presso una delle Filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo, con l'accettazione dell'utilizzo della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

Per ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy, lei può rivolgersi direttamente alla Società, o al Responsabile specificatamente designato per il riscontro agli interessati, scrivendo a Intesa Sanpaolo Life Limited – Compliance – George's Court, 54-62 Townsend Street – Dublin D02, Ireland oppure a Compliance@intesasanpaololife.ie

ISPL Prospettiva 2.0

Intesa Sanpaolo Life Limited

4th Floor, George's Court 54-62 Townsend Street
Dublin D02 R156 - Ireland
Tel. + 353-1-6617707 - Fax + 353-1-6617727 Registered No: 284248

Gruppo Intesa Sanpaolo