



Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: Patrimonio Pro *Insurance* (Cod. VP911)

Impresa di Assicurazione: Intesa Sanpaolo Life dac (Compagnia) società del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita a sua volta parte del Gruppo Intesa Sanpaolo

Contatti: Sito internet: www.intesasanpaololife.ie

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde: 02.30.30.00.00

Central Bank of Ireland è responsabile della vigilanza di Intesa Sanpaolo Life dac in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Irlanda.

Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 25 marzo 2023

Segnalazione: si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

Cos'è questo prodotto?

Tipo: è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico e a vita intera, con possibilità di versamenti aggiuntivi e prestazioni collegate al valore delle quote di Fondi Interni e/o Fondi Esterni (OICR).

Termine: Il contratto non ha una scadenza predefinita. È un contratto a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita del Cliente. La Compagnia non può estinguere unilateralmente il contratto.

Obiettivo: il prodotto consente, secondo le modalità previste contrattualmente, di combinare tra loro diverse opzioni di investimento rappresentate dai Fondi Interni ed Esterni disponibili:

- I **Fondi Interni** ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia la cui gestione finanziaria è affidata ad una società del Gruppo Intesa Sanpaolo, in cui vengono investiti una parte o il totale dei premi corrisposti dal Contraente e convertiti in quote dei Fondi stessi. I Fondi Interni collegati al prodotto, a seconda delle attività finanziarie in cui investe le proprie attività e dello stile gestionale, sono distinti in due categorie: flessibili e a benchmark. Si rimanda all'Allegato consegnato al Contraente congiuntamente al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.
- I **Fondi Esterni** sono Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), costituiti e gestiti da Società di Gestione esterne alla Compagnia, in cui vengono investiti una parte o il totale dei premi corrisposti dal Cliente e convertiti in quote degli OICR stessi. Si segnala che al prodotto possono essere collegati OICR legati a investimenti sostenibili e socialmente responsabili denominati Fondi ESG (Environmental, Social and Governance).

Il rendimento del prodotto dipende quindi, dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni. Il valore unitario delle quote moltiplicato per il numero delle quote detenute in ciascun Fondo dal Cliente determina il controvalore totale delle quote dei Fondi Interni e/o dei Fondi Esterni collegati al contratto.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto offre al Cliente, che presenta esigenze assicurative, un capitale da destinare ai beneficiari in caso di decesso oppure di ottenere un capitale in caso di richiesta di riscatto totale o parziale.

Il tipo di Cliente cui è rivolto il prodotto Patrimonio Pro *Insurance* varia a seconda delle opzioni di investimento selezionate.

Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.intesasanpaololife.ie.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso del Cliente con età inferiore a 80 anni e purchè non siano trascorsi più di 7 anni dalla data di efficacia, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al maggior valore tra le quote dei fondi collegati al contratto aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età del Cliente alla data del decesso e la somma dei premi versati al netto delle operazioni di riscatto parziale. In caso di decesso del Cliente con età superiore a 80 anni, indipendentemente dal momento della stipula del contratto, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al valore delle quote dei fondi collegati al contratto, aumentato di una percentuale pari allo 0,1%. Si precisa che il cumulo dell'integrazione dei premi e della maggiorazione caso morte, nel caso in cui il Cliente abbia una o più polizze del prodotto Patrimonio Pro *Insurance* il cui ammontare dei Premi versati, al netto dei Premi corrispondenti a operazioni di Riscatto Parziale, risulti pari o superiore al 1 milione di Euro è limitato a 500.000 Euro. Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione **"Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento"**. Il costo annuale della copertura caso morte è pari allo 0,25% del controvalore della polizza ed è incluso nella commissione annua di gestione di spettanza di Intesa Sanpaolo Life dac.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato indicato nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche delle singole opzioni di investimento. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

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

Questo prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui grado di rischio varia da un livello che va da 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" ad un livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

Per l'investimento nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei

costi pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'investimento.

Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento. Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.

Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione **"Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"**

Scenari di Performance:

Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte. La performance del prodotto nel suo complesso è collegata all'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni sottostanti. Pertanto, il Contratto comporta rischi finanziari per il Cliente riconducibili all'andamento del valore di dette quote.

Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.intesasanpaololife.it.

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

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

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

— Nel primo anno recupero dell'importo investito rendimento annuo dello 0 %. Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato

— 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	da € 267 a € 554	da € 429 a € 3.104
Incidenza annuale dei costi	da 2,7% a 5,5%	da 0,6% a 3,6% ogni anno

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni	
Costi di ingresso	Consistono nel costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,0%
Costi di uscita	Consistono nel costo applicato al vostro investimento prima che venga pagato. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	da 0,6% a 3,6%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance [e carried interest]	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	da 0,0% a 0,2%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è determinato a partire dalle caratteristiche finanziarie delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti che prevedono un proprio e specifico periodo di detenzione raccomandato. Si evidenzia, quindi, che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento.

Fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di ricezione della Lettera di Conferma polizza, il riscatto comunque è possibile trascorso almeno 1 anno dalla data di efficacia del contratto (periodo di detenzione minimo richiesto), inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto all'importo riscattato sono applicate penali per l'uscita anticipata come descritto di seguito in funzione degli anni interamente trascorsi dall'investimento di ogni premio:

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

(*) Si applica solo ai versamenti aggiuntivi.

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

Come presentare reclami?

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

Intesa Sanpaolo Life dac Ufficio reclami

1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC

Dublin D01 K8F1,

Ireland

e-mail: reclami.intesasanpaololife@pec.it - fax +353 1.6617727

web : <http://www.intesasanpaololife.ie/it/reclami>

La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta dell'intermediario che fornisce consulenza o vende il prodotto. Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda al DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) del prodotto.

Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del modulo di proposta al Cliente saranno consegnati il DIP aggiuntivo IBIP e le Condizioni di Assicurazione del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento, ai quali si rimanda per tutte le ulteriori informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto. Tali documenti sono disponibili sul sito www.intesasanpaololife.ie.

Inoltre è possibile consultare sul sito www.intesasanpaololife.ie, i futuri aggiornamenti del presente Documento e dei Documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione di investimento sottostante, nonché: i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote, i valori delle quote dei Fondi Esterni.

Le informazioni sulle caratteristiche ambientali e/o sociali di ciascuna opzione di investimento classificata art. 8 e 9 ai sensi del Reg. (UE) 2019/2088 sono riportate nella relativa Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR), disponibile sul sito internet della Compagnia nella pagina prodotto per i fondi interni e sui siti internet delle Società di Gestione per i fondi esterni.