



## Scopo

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

## Prodotto

**Nome del prodotto:** Risparmio<sub>Insurance</sub> 05/21 (Cod. MIXA2).

**Impresa di Assicurazione:** Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (Compagnia)

**Contatti:** Sito internet: [www.intesasampaolovita.it](http://www.intesasampaolovita.it)

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde 800.124.124

**Autorità di Vigilanza:** CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)

**Data di produzione del presente Documento contenente le informazioni chiave:** 08 maggio 2021

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Risparmio<sub>Insurance</sub> 05/21 è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro e non superiore a 50.000,00 euro che prevede prestazioni collegate a due diverse tipologie di investimento, che si susseguono temporalmente, definendo due distinte fasi contrattuali. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

**Obiettivi:** il prodotto consente al Cliente (Contraente), di ottenere le seguenti prestazioni:

Nella prima fase contrattuale (dal 18 giugno 2021 al 15 dicembre 2021), le prestazioni sono contrattualmente **garantite** dalla Compagnia che, per far fronte agli impegni assunti nei confronti del Cliente, effettua l'investimento del premio unico versato dal Cliente in uno strumento finanziario di tipo monetario specificatamente dedicato ai contratti Risparmio<sub>Insurance</sub> 05/21 cod. MIXA2 (per brevità Attivo Specifico). Nella seconda fase contrattuale (dal 16 dicembre 2021 e per la restante durata del contratto) le prestazioni sono collegate all'andamento del valore delle quote del Fondo Interno denominato **Risparmio Bilanciato 20** (per brevità nel seguito solo Fondo Interno). Il primo giorno della seconda fase contrattuale l'investimento è incrementato di un rendimento predeterminato garantito dello 0,03% sul premio unico versato e maggiorato di un Bonus dell'1,00%.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è rivolto a un Cliente che presenta esigenze assicurative, un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa almeno bassa, una capacità contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita contenuta del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 5 anni, in coerenza con il livello basso di rischio assunto.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso del Cliente, la Compagnia si impegna a pagare, ai Beneficiari designati, la prestazione assicurata.

In caso di comunicazione del decesso nella prima fase contrattuale, la prestazione assicurata è pari al capitale assicurato (uguale al premio unico versato dal Cliente).

In caso di comunicazione del decesso nella seconda fase contrattuale, la prestazione assicurata è determinata come di seguito indicato:

- se il decesso avviene entro i primi 5 anni dalla decorrenza del contratto la prestazione assicurata è pari al maggiore valore tra il premio unico versato al netto degli effetti di eventuali riscatti parziali e il controvalore delle quote alla data di disinvestimento, quest'ultimo incrementato di una percentuale di maggiorazione variabile dall'1,00% allo 0,10% decrescente in funzione dell'età del Cliente alla data di decesso;
- se il decesso avviene successivamente al 5° anno dalla decorrenza del contratto la prestazione assicurata è pari al controvalore delle quote alla data di disinvestimento, incrementato di una maggiorazione variabile dall'1,00% allo 0,10% in funzione dell'età del Cliente alla data di decesso.

Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Il costo annuale per la copertura assicurativa in caso di decesso del Cliente nella seconda fase contrattuale è pari allo 0,03% del controvalore della polizza ed è incluso nella commissione di gestione annua del Fondo Interno.

Il contratto non ha una scadenza predefinita e dura per tutta la vita del Cliente.

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

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento nei primi anni 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 sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto è classificato al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Per l'investimento nell'Attivo Specifico durante la prima fase contrattuale è prevista la restituzione di almeno il 100% del premio versato. Per l'investimento nel Fondo Interno durante la seconda fase contrattuale non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato; pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'investimento. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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 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:** questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura anche sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore dell'investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non è in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi pagati dal Cliente al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Cliente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 10.000 euro		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: non previsto				
<b>Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.793,70 €	9.017,04 €	8.720,08 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,06%	-3,39%	-2,70%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.758,38 €	9.737,79 €	9.878,86 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,42%	-0,88%	-0,24%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.113,00 €	10.536,25 €	10.976,99 €
	Rendimento medio per ciascun anno	1,13%	1,76%	1,88%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.457,04 €	11.374,65 €	12.169,89 €
	Rendimento medio per ciascun anno	4,57%	4,39%	4,01%
<b>Scenario in caso di decesso del Cliente<sup>(1)</sup></b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.304,81 €	10.688,64 €	11.086,76 €

(1) Si ipotizza che l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso dell'Assicurato è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

## Cosa accade se Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

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

## Quali sono i costi?

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

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



**Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo**

Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno*	In caso di disinvestimento dopo 3 anni*	In caso di disinvestimento alla fine del 5° anno *
<b>Costi totali</b>	<b>75,18 €</b>	<b>376,35 €</b>	<b>687,00 €</b>
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	0,72%	1,18%	1,27%

Il distributore che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

\* I costi rappresentati in tabella sono stati determinati considerando il riconoscimento del Bonus previsto dal prodotto.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,27%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.
Oneri accessori	Commissioni di performance	-	Impatto della commissione di performance. Questa commissione è trattenuta dall'investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	-	Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto un'overperformance.

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

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni. Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie dell'investimento e della relativa attribuzione del Bonus.

Fermo restando il diritto di recesso entro 40 giorni dalla sottoscrizione del contratto, il riscatto totale è comunque possibile trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto (periodo di detenzione minimo richiesto) inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. Nella prima fase contrattuale non è ammesso il riscatto parziale, né effettuare il riscatto totale nei giorni compresi tra il 07 dicembre 2021 e il 16 dicembre 2021. Nella seconda fase contrattuale, in caso di riscatto totale e parziale, viene applicato un costo che varia in via decrescente e su base semestrale dallo 0,99% allo 0,11% fino al 15 giugno 2026. Dal 16 giugno 2026 non sono previsti costi per i soli casi di riscatto totale; in caso di riscatto parziale è comunque applicato durante il corso della seconda fase contrattuale un costo minimo pari a 20,00 euro. L'impatto di tali costi 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 Vita S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio**

**Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano - fax +39 02.3051.8072**

**e-mail: [ufficioreclami@intesasnpaolovita.it](mailto:ufficioreclami@intesasnpaolovita.it) oppure [ufficioreclami@pec.intesasnpaolovita.it](mailto:ufficioreclami@pec.intesasnpaolovita.it)**

**sito internet: [www.intesasnpaolovita.it/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo](http://www.intesasnpaolovita.it/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo)**

La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta della persona 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 contratto 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 non riportate nel presente Documento.

Tali documenti sono disponibili sul sito [www.intesasnpaolovita.it](http://www.intesasnpaolovita.it).

Inoltre è possibile consultare sul sito [www.intesasnpaolovita.it](http://www.intesasnpaolovita.it) i futuri aggiornamenti del presente Documento nonché il Regolamento del Fondo Interno.