



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: Valore Pro_{Insurance} (Cod. VP901)

Impresa di Assicurazione: Intesa Sanpaolo Life dac (Compagnia)

Contatti: Sito internet: www.intesasnpaololife.ie

Servizio Clienti numero verde 02.30.30.00.00

Autorità di Vigilanza: Central Bank of Ireland

Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 25/07/2020

Segnalazione: state 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.

Obiettivi: il prodotto consente, secondo le modalità previste contrattualmente, di combinare tra loro diverse opzioni di investimento rappresentate dai Fondi Interni disponibili. I Fondi Interni ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia la cui gestione finanziaria è affidata ad una società del Gruppo Intesa Sanpaolo, in cui vengono investiti i premi corrisposti dal Contraente e convertiti in quote dei Fondi stessi. I Fondi Interni collegati al prodotto, a seconda delle attività finanziarie in cui investe le proprie attività e dello stile gestionale, sono distinti in due categorie: flessibili e a benchmark. I Fondi Interni sono distinti in 2 Aree: Area Asset Allocation e Area Selezione Top. Il rendimento del prodotto dipende quindi dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni in cui il premio è investito. Si rimanda all'Allegato consegnato al Cliente congiuntamente al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

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

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato con età inferiore a 80 anni e purchè non siano trascorsi più di 7 anni dalla data di efficacia, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al maggior valore tra le quote dei fondi collegati al contratto aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso e la somma dei premi versati al netto delle operazioni di riscatto parziale. In caso di decesso dell'Assicurato con età superiore a 80 anni, indipendentemente dal momento della stipula del contratto, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale pari al valore delle quote dei fondi collegati al contratto, aumentato di una percentuale pari allo 0,1%. Si precisa che il cumulo dell'integrazione dei premi e della maggiorazione caso morte, nel caso in cui Contraente abbia una o più polizze del prodotto Valore 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.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.



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

Questo prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui grado di rischio varia da un livello che va da 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" ad un livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media"; ciò significa:

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



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

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

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

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

Quali sono i costi?

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

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

Tabella 1
Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
Costi totali	da € 257,27 a € 486,21	da € 233,12 a € 1.191,37	da € 402,44 a € 2.290,70
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 2,57% a 4,72%	da 0,59% a 2,65%	da 0,59% a 2,64%

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

Tabella 2
Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 0,59% a 2,64%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.
Oneri accessori	Commissioni di performance	da 0,00% a 0,00%	Impatto della commissione di performance trattenuta nel caso la performance superi il parametro definito da contratto.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	da 0,00% a 0,00%	Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto un' overperformance.

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

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

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

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

Anni interamente trascorsi	Costo di riscatto
Meno di un anno (*)	2,50%
1	2,00%
2	1,50%



3 o più	0,00%
---------	-------

(*) Si applica solo ai versamenti aggiuntivi.

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

Come presentare reclami?

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

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

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

Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del modulo di proposta verrà obbligatoriamente consegnato al Contraente il Set Informativo costituito da:

- il presente documento;
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP) contenenti informazioni aggiuntive al presente documento;
- le Condizioni di Assicurazione;

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



La possibilità di selezionare le opzioni di investimento di seguito descritte è riservata ai Clienti del contratto di assicurazione sulla vita **Valore Pro_{Insurance}** (Cod. VP901).

Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 25/07/2020

Caratteristiche delle opzioni di investimento

SEZIONE I: Fondi Interni istituiti dalla Compagnia

Tabella A

Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie
Fondi Interni	
Obbligazionario Euro Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario dell'area Euro. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in titoli obbligazionari emessi o garantiti da enti governativi e sovranazionali denominati principalmente in euro e con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi), come ad esempio i Buoni del Tesoro Pluriennali. Indici che compongono il benchmark JP Morgan EMU Government Bond Index in Euro 100%
Obbligazionario Dollaro Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario dell'area Dollaro statunitense. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in titoli obbligazionari governativi con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) come i Treasury Bill e obbligazioni di società denominati principalmente in dollari statunitensi. Questi strumenti sono emessi o garantiti da stati sovrani ed enti sovranazionali. Indici che compongono il benchmark JP Morgan USA Total Return in Euro 100%
Obbligazionario Corporate Euro Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario. Gli OICR di tipo obbligazionario, 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 Moody's) denominati in euro, e in via residuale in titoli con rating inferiore. Questi strumenti sono emessi o garantiti da emittenti societari. Indici che compongono il benchmark ICE BofA Euro Corporate Bond 100%
Obbligazionario High Yield Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in obbligazioni emesse o garantite da enti societari, governativi e sovranazionali con grado di solvibilità creditizia principalmente inferiore a Investment Grade (normalmente si identificano mediante un rating inferiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's). Indici che compongono il benchmark JPMorgan EMBI Global Diversified (EUR Total Return) 50% ICE BofA US High Yield Constrained 35% ICE BofA Euro High Yield Constrained 15%



Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie
Fondi Interni	
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario, può investire in modo contenuto in titoli del mercato obbligazionario ed in modo residuale in titoli del mercato monetario. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in obbligazioni emesse o garantite da enti governativi o sovranazionali ed emittenti societari con grado di solvibilità creditizia sia di tipo Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moodys) che High Yield e con sede principalmente nei paesi emergenti. Il fondo può inoltre investire direttamente o tramite OICR in titoli obbligazionari con rating creditizio inferiore a BB di S&P e Ba2 di Moody's. Il valore atteso di esposizione massima a questi strumenti è pari al 30% del valore del fondo interno. L'investimento diretto in titoli con queste caratteristiche di un singolo emittente non può essere superiore al 5% del valore del fondo. Questi strumenti possono essere denominati sia nelle principali valute internazionali (euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese) sia nelle valute dei paesi emergenti e sono negoziati sui mercati regolamentati di questi paesi. Indici che compongono il benchmark JPMorgan GBI-EM Global Diversified Total Return in Euro 100%
Azionario Europa Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario europeo. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero e altre valute europee. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati europei. Indici che compongono il benchmark MSCI Europe Total Return Index in Euro 100%
Azionario America Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario europeo. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero e altre valute europee. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati europei. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si 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. Indici che compongono il benchmark MSCI North America Total Return in Euro 100%



Azionario America a cambio coperto Classe A	Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario e in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR oggetto di investimento possono essere denominati in una qualsiasi delle valute dei paesi appartenenti alle seguenti aree geografiche Paesi OCSE, Area Euro, Unione Europea, Europa, Nord America, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti. Gli OICR di tipo azionario investono in strumenti finanziari principalmente di natura azionaria denominati in dollari statunitensi e in una qualsiasi delle valute dei paesi appartenenti alle seguenti aree geografiche: Paesi OCSE, Area Euro, Unione Europea, Europa, Nord America, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti; tali strumenti sono prevalentemente quotati in Nord America e/o emessi da soggetti aventi sede legale in Nord America. Tali OICR possono investire in strumenti finanziari emessi da società ad alta, media o bassa capitalizzazione. Tali OICR possono inoltre investire residualmente in strumenti di natura monetaria e obbligazionaria. 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 nord America e residualmente nelle altre aree geografiche. Indici che compongono il benchmark MSCI North America EUR Hedged (Net Dividend) 100%
Azionario Giappone Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in yen giapponesi. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati del Giappone. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si 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. Indici che compongono il benchmark MSCI Japan Total Return in Euro 100%
Azionario Giappone a cambio coperto Classe A	Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR oggetto di investimento possono essere denominati in una qualsiasi delle valute dei paesi appartenenti alle seguenti aree geografiche Paesi OCSE, Area Euro, Unione Europea, Europa, Nord America, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti. Gli OICR di tipo azionario investono in strumenti finanziari principalmente di natura azionaria denominati in yen giapponesi e in tutte le valute dei paesi appartenenti alle seguenti aree geografiche: Paesi OCSE, Area Euro, Unione Europea, Europa, Nord America, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti; tali strumenti sono prevalentemente quotati in Giappone e/o emessi da soggetti aventi sede legale in Giappone. Tali OICR possono investire in strumenti finanziari emessi da società ad alta, media o bassa capitalizzazione. Tali OICR possono inoltre investire residualmente in strumenti di natura monetaria e obbligazionaria. 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. L'esposizione valutaria è principalmente a cambio coperto. Indici che compongono il benchmark MSCI Japan EUR Hedged (Net Dividend)



Azionario Pacifico ex Giappone Classe A	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente nelle valute dei paesi del Pacifico e in dollari statunitensi. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si 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. Indici che compongono il benchmark MSCI AC Asia Pacific Ex Japan Total Return in Euro 100%
Azionario Paesi Emergenti Classe A	Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente nelle valute di tutte le aree geografiche, paesi emergenti inclusi. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati dei paesi emergenti. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si 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. Indici che compongono il benchmark MSCI Emerging Markets Total Return in Euro 100%
Monetario Euro	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo monetario e obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario dell'area Euro. Gli OICR di tipo monetario ed obbligazionario investono principalmente in obbligazioni emesse o garantite da enti governativi e sovranazionali, denominate in euro quali ad esempio buoni del tesoro pluriennali. Indici che compongono il benchmark Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill 100%
Obbligazionario Euro Classe B	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario dell'area Euro. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in titoli obbligazionari emessi o garantiti da enti governativi e sovranazionali denominati principalmente in euro e con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi), come ad esempio i Buoni del Tesoro Pluriennali. Indici che compongono il benchmark JP Morgan EMU Government Bond Index in Euro 100%
Obbligazionario Dollaro Classe B	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario dell'area Dollaro statunitense. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in titoli obbligazionari governativi con scadenze più lunghe (superiori ai 12 mesi) come i Treasury Bill e obbligazioni di società denominati principalmente in dollari statunitensi. Questi strumenti sono emessi o garantiti da stati sovrani ed enti sovranazionali. Indici che compongono il benchmark JP Morgan USA Total Return in Euro 100%



Obbligazionario Corporate Euro Classe B	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario. Gli OICR di tipo obbligazionario, 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 Moody's) denominati in euro, e in via residuale in titoli con rating inferiore. Questi strumenti sono emessi o garantiti da emittenti societari. Indici che compongono il benchmark ICE BofA Euro Corporate Bond 100%
Obbligazionario High Yield Classe B	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario e in modo residuale in titoli del mercato monetario e obbligazionario. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in obbligazioni emesse o garantite da enti societari, governativi e sovranazionali con grado di solvibilità creditizia principalmente inferiore a Investment Grade (normalmente si identificano mediante un rating inferiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's). Indici che compongono il benchmark JPMorgan EMBI Global Diversified (EUR Total Return) 50% ICE BofA US High Yield Constrained 35% ICE BofA Euro High Yield Constrained 15%
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe B	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (ossia fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo obbligazionario, può investire in modo contenuto in titoli del mercato obbligazionario ed in modo residuale in titoli del mercato monetario. Gli OICR di tipo obbligazionario investono in obbligazioni emesse o garantite da enti governativi o sovranazionali ed emittenti societari con grado di solvibilità creditizia sia di tipo Investment Grade (cioè con un rating pari o superiore a BBB- di S&P e Baa3 di Moody's) che High Yield e con sede principalmente nei paesi emergenti. Il fondo può inoltre investire direttamente o tramite OICR in titoli obbligazionari con rating creditizio inferiore a BB di S&P e Ba2 di Moody's. Il valore atteso di esposizione massima a questi strumenti è pari al 30% del valore del fondo interno. L'investimento diretto in titoli con queste caratteristiche di un singolo emittente non può essere superiore al 5% del valore del fondo. Questi strumenti possono essere denominati sia nelle principali valute internazionali (euro, dollaro statunitense, sterlina inglese e yen giapponese) sia nelle valute dei paesi emergenti e sono negoziati sui mercati regolamentati di questi paesi. Indici che compongono il benchmark JPMorgan GBI-EM Global Diversified Total Return in Euro 100%
Azionario Europa Classe B	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario europeo. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero e altre valute europee. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati europei. Indici che compongono il benchmark MSCI Europe Total Return Index in Euro 100%



Azionario America Classe B	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario europeo. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in euro, sterlina britannica, franco svizzero e altre valute europee. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati europei. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si 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. Indici che compongono il benchmark MSCI North America Total Return in Euro 100%
Azionario America a cambio coperto Classe B	Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario e in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR oggetto di investimento possono essere denominati in una qualsiasi delle valute dei paesi appartenenti alle seguenti aree geografiche Paesi OCSE, Area Euro, Unione Europea, Europa, Nord America, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti. Gli OICR di tipo azionario investono in strumenti finanziari principalmente di natura azionaria denominati in dollari statunitensi e in una qualsiasi delle valute dei paesi appartenenti alle seguenti aree geografiche: Paesi OCSE, Area Euro, Unione Europea, Europa, Nord America, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti; tali strumenti sono prevalentemente quotati in Nord America e/o emessi da soggetti aventi sede legale in Nord America. Tali OICR possono investire in strumenti finanziari emessi da società ad alta, media o bassa capitalizzazione. Tali OICR possono inoltre investire residualmente in strumenti di natura monetaria e obbligazionaria. 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 nord America e residualmente nelle altre aree geografiche. L'esposizione valutaria è principalmente a cambio coperto Indici che compongono il benchmark MSCI North America EUR Hedged (Net Dividend)
Azionario Giappone Classe B	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente in yen giapponesi. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati del Giappone. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si 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. Indici che compongono il benchmark MSCI Japan Total Return in Euro 100%



Azionario Giappone a cambio coperto Classe B	Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR oggetto di investimento possono essere denominati in una qualsiasi delle valute dei paesi appartenenti alle seguenti aree geografiche Paesi OCSE, Area Euro, Unione Europea, Europa, Nord America, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti. Gli OICR di tipo azionario investono in strumenti finanziari principalmente di natura azionaria denominati in yen giapponesi e in tutte le valute dei paesi appartenenti alle seguenti aree geografiche: Paesi OCSE, Area Euro, Unione Europea, Europa, Nord America, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti; tali strumenti sono prevalentemente quotati in Giappone e/o emessi da soggetti aventi sede legale in Giappone. Tali OICR possono investire in strumenti finanziari emessi da società ad alta, media o bassa capitalizzazione. Tali OICR possono inoltre investire residualmente in strumenti di natura monetaria e obbligazionaria. 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. L'esposizione valutaria è principalmente a cambio coperto. Indici che compongono il benchmark MSCI Japan EUR Hedged (Net Dividend) 100%
Azionario Pacifico ex Giappone Classe B	Ottenere il massimo rendimento rispetto al parametro di riferimento (benchmark), coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente nelle valute dei paesi del Pacifico e in dollari statunitensi. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si 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. Indici che compongono il benchmark MSCI AC Asia Pacific Ex Japan Total Return in Euro 100%
Azionario Paesi Emergenti Classe B	Il fondo investe principalmente in OICR armonizzati (cioè fondi comuni e SICAV che per legge sono sottoposti a vincoli sugli investimenti per contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori) di tipo azionario e in modo residuale in OICR armonizzati di tipo obbligazionario, in titoli del mercato monetario, obbligazionario e azionario. Gli OICR di tipo azionario investono principalmente in azioni o titoli equivalenti denominati principalmente nelle valute di tutte le aree geografiche, paesi emergenti inclusi. Questi strumenti sono negoziati sui mercati regolamentati dei paesi emergenti. Gli OICR di tipo obbligazionario investono principalmente in titoli obbligazionari di tipo Investment Grade, aventi cioè una qualità creditizia dei titoli sottostanti più alta (normalmente si 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. Indici che compongono il benchmark MSCI Emerging Markets Total Return in Euro 100%
Selezione Top Base Classe A	Il fondo ha l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 50% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 5%.



Selezione Top Standard Classe A	Il fondo ha l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 75% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 10%.
Selezione Top Plus Classe A	Il fondo ha l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 100% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 20%.
Selezione Top Base Classe B	Il fondo ha l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 50% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 5%.
Selezione Top Standard Classe B	Il fondo ha l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 75% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 10%.
Selezione Top Plus Classe B	Il fondo ha l'obiettivo di realizzare una crescita nel tempo del capitale investito attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, coerentemente con lo specifico profilo di rischio. Data la sua natura flessibile, il fondo interno può investire in tutte le attività e mercati finanziari previsti dalla normativa assicurativa italiana, cioè in strumenti monetari, obbligazionari, obbligazionari convertibili (ad esempio obbligazioni che danno a chi le possiede la facoltà di ricevere il rimborso a scadenza sotto forma di strumenti finanziari di altra specie), e azionari. In ogni caso le componenti: azionaria, obbligazionaria paesi emergenti e obbligazionaria High Yield (OICR monetari od obbligazionari aventi un profilo di rischio maggiore e una qualità creditizia dei titoli sottostanti più bassa) possono variare nel complesso dallo 0% al 100% del valore del fondo interno. Possono inoltre essere inseriti nel portafoglio anche OICR flessibili o con obiettivo Total Return. Per il fondo interno è identificata una volatilità annua massima pari a 20%.

Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Life sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ["Dati MSCI"]. Per chiarezza, MSCI non è l'"amministratore" dell'indice di riferimento, né un "contributore", "presentatore" o "contributore sottoposto a vigilanza" dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un "contributo" relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti "così come sono", senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuare copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.


Tabella B

Opzioni di investimento	Segnalazione di comprensibilità	Clientela di riferimento		
		Livello di conoscenza ed esperienza finanziaria	Capacità di sopportare perdite sull'investimento finanziario	Orizzonte temporale di investimento
Fondi Interni				
Obbligazionario Euro Classe A		Minimo	Contenuta	6 anni
Obbligazionario Dollaro Classe A		Minimo	Moderata	9 anni
Obbligazionario Corporate Euro Classe A		Minimo	Contenuta	6 anni
Obbligazionario High Yield Classe A		Minimo	Moderata	7 anni
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe A		Minimo	Moderata	7 anni
Azionario Europa Classe A		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario America Classe A		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario America a cambio coperto Classe A		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario Giappone Classe A		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario Giappone a cambio coperto Classe A		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario Pacifico ex Giappone Classe A		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario Paesi Emergenti Classe A		Minimo	Significativa	10 anni
Monetario Euro		Minimo	Minima	3 anni
Obbligazionario Euro Classe B		Minimo	Contenuta	6 anni
Obbligazionario Dollaro Classe B		Minimo	Moderata	9 anni
Obbligazionario Corporate Euro Classe B		Minimo	Contenuta	6 anni
Obbligazionario High Yield Classe B		Minimo	Moderata	7 anni
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe B		Minimo	Moderata	7 anni
Azionario Europa Classe B		Minimo	Significativa	10 anni



Azionario America Classe B		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario America a cambio coperto Classe B		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario Giappone Classe B		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario Giappone a cambio coperto Classe B		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario Pacifico ex Giappone Classe B		Minimo	Significativa	10 anni
Azionario Paesi Emergenti Classe B		Minimo	Significativa	10 anni
Selezione Top Base Classe A		Minimo	Contenuta	6 anni
Selezione Top Standard Classe A		Minimo	Moderata	8 anni
Selezione Top Plus Classe A		Minimo	Significativa	9 anni
Selezione Top Base Classe B		Minimo	Contenuta	6 anni
Selezione Top Standard Classe B		Minimo	Moderata	8 anni
Selezione Top Plus Classe B		Minimo	Significativa	9 anni

Rischi

Opzioni di investimento	Periodo di detenzione raccomandato	Rischio più basso							Rischio più alto
		1	2	3	4	5	6	7	
Fondi Interni									
Obbligazionario Euro Classe A	6		2						
Obbligazionario Dollaro Classe A	9			3					
Obbligazionario Corporate Euro Classe A	6		2						
Obbligazionario High Yield Classe A	7			3					
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe A	7			3					
Azionario Europa Classe A	10				4				
Azionario America Classe A	10				4				


Fondi Interni

Azionario America a cambio coperto Classe A	10				4			
Azionario Giappone Classe A	10				4			
Azionario Giappone a cambio coperto Classe A	10				4			
Azionario Pacifico ex Giappone Classe A	10				4			
Azionario Paesi Emergenti Classe A	10				4			
Monetario Euro	3	1						
Obbligazionario Euro Classe B	6		2					
Obbligazionario Dollaro Classe B	9			3				
Obbligazionario Corporate Euro Classe B	6		2					
Obbligazionario High Yield Classe B	7			3				
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe B	7			3				
Azionario Europa Classe B	10				4			
Azionario America Classe B	10				4			
Azionario America a cambio coperto Classe B	10				4			
Azionario Giappone Classe B	10				4			
Azionario Giappone a cambio coperto Classe B	10				4			
Azionario Pacifico ex Giappone Classe B	10				4			
Azionario Paesi Emergenti Classe B	10				4			
Selezione Top Base Classe A	6		2					
Selezione Top Standard Classe A	8			3				
Selezione Top Plus Classe A	9				4			
Selezione Top Base Classe B	6		2					
Selezione Top Standard Classe B	8			3				



Fondi Interni

Selezione Top Plus Classe B	9				4			
-----------------------------	---	--	--	--	---	--	--	--



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di ciascuna opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Queste opzioni di investimento sono classificate al livello:

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

Scenari di performance

Scenari di performance: questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato per ciascuna opzione di investimento, in scenari diversi, ipotizzando l'investimento di un premio unico di 10.000 euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'opzione di investimento presente nel prodotto. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti rappresentati in altri KID.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non è in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi pagati dal Cliente al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Cliente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.



Opzioni di investimento				
Obbligazionario Euro Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni
				6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato			
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.424,81	€ 8.816,06
		Rendimento medio per ciascun anno	-35,75%	-2,92%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.383,19	€ 9.406,70
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,17%	-1,10%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.943,77	€ 10.375,30
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,56%	1,18%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.420,26	€ 11.315,95
		Rendimento medio per ciascun anno	4,20%	3,32%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾			
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.396,21	€ 10.634,68
Obbligazionario Dollaro Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni
				9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato			
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.415,07	€ 7.041,17
		Rendimento medio per ciascun anno	-25,85%	-5,19%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.060,36	€ 8.894,22
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,40%	-1,20%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010,41	€ 11.112,67
		Rendimento medio per ciascun anno	0,10%	2,13%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.053,59	€ 13.876,30
		Rendimento medio per ciascun anno	10,54%	5,57%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾			
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.465,89	€ 11.390,48

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Obbligazionario Corporate Euro Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.979,79	€ 9.178,97	€ 8.873,36
		Rendimento medio per ciascun anno	-40,20%	-2,82%	-1,97%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.375,74	€ 9.309,81	€ 9.107,48
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,24%	-2,36%	-1,55%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.891,45	€ 10.175,62	€ 10.300,33
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,09%	0,58%	0,49%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.258,28	€ 10.933,04	€ 11.451,55
		Rendimento medio per ciascun anno	2,58%	3,02%	2,28%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.341,51	€ 10.430,01	€ 10.557,83
Obbligazionario High Yield Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.342,62	€ 6.573,79	€ 5.697,42
		Rendimento medio per ciascun anno	-56,57%	-9,96%	-7,72%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.960,34	€ 8.821,16	€ 8.863,89
		Rendimento medio per ciascun anno	-10,40%	-3,09%	-1,71%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.116,63	€ 11.162,95	€ 12.071,14
		Rendimento medio per ciascun anno	1,17%	2,79%	2,73%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.209,83	€ 13.863,85	€ 16.133,32
		Rendimento medio per ciascun anno	12,10%	8,51%	7,07%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.576,93	€ 11.442,02	€ 12.372,91

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Obbligazionario Mercati Emergenti Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.304,72	€ 6.187,46	€ 5.230,47
		Rendimento medio per ciascun anno	-46,95%	-11,31%	-8,84%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.842,42	€ 8.451,27	€ 8.262,27
		Rendimento medio per ciascun anno	-11,58%	-4,12%	-2,69%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010,10	€ 10.792,19	€ 11.402,67
		Rendimento medio per ciascun anno	0,10%	1,92%	1,89%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.225,88	€ 13.652,47	€ 15.589,33
		Rendimento medio per ciascun anno	12,26%	8,09%	6,55%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.465,56	€ 11.061,99	€ 11.687,73
Azionario Europa Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.590,44	€ 3.273,16	€ 1.885,28
		Rendimento medio per ciascun anno	-84,10%	-20,02%	-15,37%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.586,30	€ 5.405,93	€ 4.006,28
		Rendimento medio per ciascun anno	-24,14%	-11,58%	-8,74%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.715,25	€ 9.311,78	€ 8.610,71
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,85%	-1,42%	-1,48%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.160,74	€ 15.677,52	€ 18.089,22
		Rendimento medio per ciascun anno	21,61%	9,41%	6,11%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.157,29	€ 10.000,00	€ 8.825,98

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Azionario America Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.154,46	€ 3.504,97	€ 2.091,76
		Rendimento medio per ciascun anno	-78,46%	-18,92%	-14,48%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.262,71	€ 8.050,43	€ 8.762,45
		Rendimento medio per ciascun anno	-17,37%	-4,24%	-1,31%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.447,04	€ 13.517,98	€ 18.190,42
		Rendimento medio per ciascun anno	4,47%	6,21%	6,17%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.012,85	€ 22.362,12	€ 37.202,17
		Rendimento medio per ciascun anno	30,13%	17,46%	14,04%
Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾					
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.922,38	€ 13.855,93	€ 18.645,18	
Azionario America a cambio coperto Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.927,26	€ 3.665,52	€ 2.249,93
		Rendimento medio per ciascun anno	-80,73%	-18,19%	-13,86%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.226,22	€ 7.562,88	€ 7.582,17
		Rendimento medio per ciascun anno	-17,74%	-5,43%	-2,73%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.271,01	€ 12.298,09	€ 15.019,33
		Rendimento medio per ciascun anno	2,71%	4,22%	4,15%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.534,75	€ 19.546,87	€ 29.080,22
		Rendimento medio per ciascun anno	25,35%	14,34%	11,27%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.738,34	€ 12.605,54	€ 15.394,80

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
Azionario Giappone Classe A	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.507,84	€ 3.356,57	€ 1.947,27
		Rendimento medio per ciascun anno	-64,92%	-19,61%	-15,09%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.083,12	€ 6.825,54	€ 6.137,83
		Rendimento medio per ciascun anno	-19,17%	-7,35%	-4,76%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.986,65	€ 10.938,71	€ 11.951,76
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,13%	1,81%	1,80%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.291,95	€ 17.464,46	€ 23.185,10
		Rendimento medio per ciascun anno	22,92%	11,80%	8,77%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.441,04	€ 11.212,18	€ 12.250,55
	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
Azionario Giappone a cambio coperto Classe A	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.711,47	€ 2.923,88	€ 1.567,61
		Rendimento medio per ciascun anno	-72,89%	-21,80%	-16,91%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.553,07	€ 5.294,57	€ 3.847,35
		Rendimento medio per ciascun anno	-24,47%	-11,94%	-9,11%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.625,19	€ 9.099,90	€ 8.271,87
		Rendimento medio per ciascun anno	-3,75%	-1,87%	-1,88%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.222,37	€ 15.584,87	€ 17.721,73
		Rendimento medio per ciascun anno	22,22%	9,28%	5,89%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.063,14	€ 10.000,00	€ 8.478,67

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
Azionario Pacifico ex Giappone Classe A	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.159,56	€ 3.927,81	€ 2.497,78
		Rendimento medio per ciascun anno	-68,40%	-17,05%	-12,95%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.247,65	€ 7.636,17	€ 7.710,90
		Rendimento medio per ciascun anno	-17,52%	-5,25%	-2,57%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.261,60	€ 12.342,94	€ 15.160,22
		Rendimento medio per ciascun anno	2,62%	4,30%	4,25%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.563,62	€ 19.632,55	€ 29.330,58
		Rendimento medio per ciascun anno	25,64%	14,44%	11,36%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.732,85	€ 12.651,52	€ 15.539,22
	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
Azionario Paesi Emergenti Classe A	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.649,93	€ 3.840,97	€ 2.412,78
		Rendimento medio per ciascun anno	-73,50%	-17,42%	-13,25%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.035,61	€ 6.948,88	€ 6.496,09
		Rendimento medio per ciascun anno	-19,64%	-7,02%	-4,22%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.131,50	€ 11.569,31	€ 13.316,26
		Rendimento medio per ciascun anno	1,31%	2,96%	2,91%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.560,67	€ 18.940,20	€ 26.840,91
		Rendimento medio per ciascun anno	25,61%	13,63%	10,38%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.596,72	€ 11.858,54	€ 13.649,16

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Monetario Euro	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)	
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.704,56	€ 9.803,50	
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,95%	-0,99%	
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.697,22	€ 9.652,27	
		Rendimento medio per ciascun anno	-3,03%	-1,75%	
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.711,34	€ 9.671,86	
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,89%	-1,65%	
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.723,08	€ 9.689,09	
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,77%	-1,57%	
Scenario in caso di decesso dell' Assicurato (2)					
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.157,27	€ 10.000,00		

Obbligazionario Euro Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.424,81	€ 8.816,06	€ 8.372,52
		Rendimento medio per ciascun anno	-35,75%	-4,11%	-2,92%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.392,62	€ 9.435,08	€ 9.412,37
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,07%	-1,92%	-1,00%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.953,75	€ 10.406,59	€ 10.792,70
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,46%	1,34%	1,28%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.430,73	€ 11.350,09	€ 12.237,39
		Rendimento medio per ciascun anno	4,31%	4,31%	3,42%
Scenario in caso di decesso dell' Assicurato (2)					
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.410,81	€ 10.666,76	€ 11.062,52	

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Obbligazionario Dollaro Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.415,07	€ 7.041,17	€ 6.189,15
		Rendimento medio per ciascun anno	-25,85%	-6,78%	-5,19%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.069,46	€ 8.938,98	€ 9.049,47
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,31%	-2,22%	-1,10%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020,47	€ 11.168,59	€ 12.199,30
		Rendimento medio per ciascun anno	0,20%	2,24%	2,23%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.064,70	€ 13.946,13	€ 16.435,83
		Rendimento medio per ciascun anno	10,65%	6,88%	5,68%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.480,59	€ 11.447,81	€ 12.504,28

Obbligazionario Corporate Euro Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.979,79	€ 9.178,97	€ 8.873,36
		Rendimento medio per ciascun anno	-40,20%	-2,82%	-1,97%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.385,16	€ 9.337,89	€ 9.162,51
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,15%	-2,26%	-1,45%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.901,38	€ 10.206,31	€ 10.362,56
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,99%	0,68%	0,60%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.268,58	€ 10.966,02	€ 11.520,74
		Rendimento medio per ciascun anno	2,69%	3,12%	2,39%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.356,04	€ 10.461,47	€ 10.621,63

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Obbligazionario High Yield Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.342,62	€ 6.573,79	€ 5.697,42
		Rendimento medio per ciascun anno	-56,57%	-9,96%	-7,72%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.969,34	€ 8.856,66	€ 8.926,41
		Rendimento medio per ciascun anno	-10,31%	-2,99%	-1,61%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.126,79	€ 11.207,87	€ 12.156,27
		Rendimento medio per ciascun anno	1,27%	2,89%	2,83%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.221,09	€ 13.919,64	€ 16.247,10
		Rendimento medio per ciascun anno	12,21%	8,62%	7,18%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.591,79	€ 11.488,06	€ 12.460,17
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.304,72	€ 6.187,46	€ 5.230,47
		Rendimento medio per ciascun anno	-46,95%	-11,31%	-8,84%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.851,30	€ 8.485,28	€ 8.320,55
		Rendimento medio per ciascun anno	-11,49%	-4,02%	-2,59%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020,16	€ 10.835,62	€ 11.483,09
		Rendimento medio per ciascun anno	0,20%	2,03%	2,00%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.237,15	€ 13.707,40	€ 15.699,27
		Rendimento medio per ciascun anno	12,37%	8,20%	6,66%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.480,27	€ 11.106,50	€ 11.770,16

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
Azionario Europa Classe B	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.590,44	€ 3.273,16	€ 1.885,28
		Rendimento medio per ciascun anno	-84,10%	-20,02%	-15,37%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.609,19	€ 5.487,96	€ 4.128,78
		Rendimento medio per ciascun anno	-23,91%	-11,31%	-8,47%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.744,55	€ 9.453,08	€ 8.874,01
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,55%	-1,12%	-1,19%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.197,43	€ 15.915,41	€ 18.642,34
		Rendimento medio per ciascun anno	21,97%	9,74%	6,43%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.187,93	€ 10.000,00	€ 9.095,87
	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
Azionario America Classe B	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.154,46	€ 3.504,97	€ 2.091,76
		Rendimento medio per ciascun anno	-78,46%	-18,92%	-14,48%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.284,30	€ 8.156,19	€ 8.994,19
		Rendimento medio per ciascun anno	-17,16%	-3,99%	-1,05%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.474,35	€ 13.695,58	€ 18.671,51
		Rendimento medio per ciascun anno	4,74%	6,49%	6,44%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.046,87	€ 22.655,90	€ 38.186,07
		Rendimento medio per ciascun anno	30,47%	17,77%	14,34%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.955,32	€ 14.037,96	€ 19.138,29

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Azionario America a cambio coperto Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.927,26	€ 3.665,52	€ 2.249,93
		Rendimento medio per ciascun anno	-80,73%	-18,19%	-13,86%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.251,03	€ 7.677,64	€ 7.814,01
		Rendimento medio per ciascun anno	-17,49%	-5,15%	-2,44%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.301,99	€ 12.484,69	€ 15.478,59
		Rendimento medio per ciascun anno	3,02%	4,54%	4,47%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.572,56	€ 19.843,47	€ 29.969,43
		Rendimento medio per ciascun anno	25,73%	14,69%	11,60%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.775,05	€ 12.796,81	€ 15.865,55
Azionario Giappone Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.507,84	€ 3.356,57	€ 1.947,27
		Rendimento medio per ciascun anno	-64,92%	-19,61%	-15,09%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.107,50	€ 6.929,11	€ 6.325,51
		Rendimento medio per ciascun anno	-18,93%	-7,07%	-4,48%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.016,77	€ 11.104,69	€ 12.317,22
		Rendimento medio per ciascun anno	0,17%	2,12%	2,11%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.329,02	€ 17.729,46	€ 23.894,05
		Rendimento medio per ciascun anno	23,29%	12,13%	9,10%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.476,74	€ 11.382,31	€ 12.625,14

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Azionario Giappone a cambio coperto Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.711,47	€ 2.923,88	€ 1.567,61
		Rendimento medio per ciascun anno	-72,89%	-21,80%	-16,91%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.575,86	€ 5.374,91	€ 3.964,99
		Rendimento medio per ciascun anno	-24,24%	-11,68%	-8,84%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.654,22	€ 9.237,98	€ 8.524,80
		Rendimento medio per ciascun anno	-3,46%	-1,57%	-1,58%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.259,24	€ 15.821,35	€ 18.263,62
		Rendimento medio per ciascun anno	22,59%	9,61%	6,21%
Azionario Pacifico ex Giappone Classe B	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.097,54	€ 10.000,00	€ 8.737,93
	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.159,56	€ 3.927,81	€ 2.497,78
		Rendimento medio per ciascun anno	-68,40%	-17,05%	-12,95%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.272,53	€ 7.752,04	€ 7.946,69
		Rendimento medio per ciascun anno	-17,27%	-4,97%	-2,27%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.292,56	€ 12.530,23	€ 15.623,79
		Rendimento medio per ciascun anno	2,93%	4,61%	4,56%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.601,51	€ 19.930,45	€ 30.227,44
		Rendimento medio per ciascun anno	26,02%	14,79%	11,70%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.765,17	€ 12.843,48	€ 16.014,38

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Azionario Paesi Emergenti Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.649,93	€ 3.840,97	€ 2.412,78
		Rendimento medio per ciascun anno	-73,50%	-17,42%	-13,25%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.059,85	€ 7.054,32	€ 6.694,72
		Rendimento medio per ciascun anno	-19,40%	-6,74%	-3,93%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.162,06	€ 11.744,86	€ 13.723,44
		Rendimento medio per ciascun anno	1,62%	3,27%	3,22%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.598,56	€ 19.227,59	€ 27.661,64
		Rendimento medio per ciascun anno	25,99%	13,97%	10,71%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.628,68	€ 12.038,48	€ 14.066,52
Selezione Top Base Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.919,06	€ 8.733,61	€ 8.267,85
		Rendimento medio per ciascun anno	-40,81%	-4,41%	-3,12%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.396,41	€ 9.479,31	€ 9.526,85
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,04%	-1,77%	-0,80%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.998,31	€ 10.516,01	€ 11.004,66
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,02%	1,69%	1,61%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.469,53	€ 11.480,52	€ 12.509,51
		Rendimento medio per ciascun anno	4,70%	4,71%	3,80%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.457,40	€ 10.778,90	€ 11.279,78

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Selezione Top Standard Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.003,57	€ 7.500,72	€ 6.630,84
		Rendimento medio per ciascun anno	-49,96%	-6,94%	-5,01%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.190,17	€ 9.242,55	€ 9.478,80
		Rendimento medio per ciascun anno	-8,10%	-1,95%	-0,67%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.087,57	€ 11.074,41	€ 12.208,64
		Rendimento medio per ciascun anno	0,88%	2,58%	2,53%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.908,92	€ 13.073,17	€ 15.492,18
		Rendimento medio per ciascun anno	9,09%	6,93%	5,62%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.550,78	€ 11.351,27	€ 12.513,85
Selezione Top Plus Classe A	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.446,96	€ 6.660,60	€ 5.747,33
		Rendimento medio per ciascun anno	-55,53%	-7,81%	-5,97%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.027,83	€ 8.960,03	€ 9.168,89
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,72%	-2,17%	-0,96%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.106,02	€ 11.448,17	€ 12.709,20
		Rendimento medio per ciascun anno	1,06%	2,74%	2,70%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.142,83	€ 14.407,26	€ 17.351,55
		Rendimento medio per ciascun anno	11,43%	7,58%	6,31%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.570,06	€ 11.734,37	€ 13.026,92

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Selezione Top Base Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.919,06	€ 8.733,61	€ 8.267,85
		Rendimento medio per ciascun anno	-40,81%	-4,41%	-3,12%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.405,85	€ 9.507,91	€ 9.584,41
		Rendimento medio per ciascun anno	-5,94%	-1,67%	-0,70%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.008,35	€ 10.547,73	€ 11.071,15
		Rendimento medio per ciascun anno	0,08%	1,79%	1,71%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.480,05	€ 11.515,15	€ 12.585,10
		Rendimento medio per ciascun anno	4,80%	4,81%	3,91%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.467,92	€ 10.811,42	€ 11.347,93

Selezione Top Standard Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.003,57	€ 7.500,72	€ 6.630,84
		Rendimento medio per ciascun anno	-49,96%	-6,94%	-5,01%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.204,02	€ 9.298,40	€ 9.593,69
		Rendimento medio per ciascun anno	-7,96%	-1,80%	-0,52%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.102,78	€ 11.141,32	€ 12.356,62
		Rendimento medio per ciascun anno	1,03%	2,74%	2,68%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.925,36	€ 13.152,16	€ 15.679,96
		Rendimento medio per ciascun anno	9,25%	7,09%	5,78%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.566,68	€ 11.419,86	€ 12.665,53

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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



Selezione Top Plus Classe B	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato				
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.446,96	€ 6.660,60	€ 5.747,33
		Rendimento medio per ciascun anno	-55,53%	-7,81%	-5,97%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.055,06	€ 9.095,99	€ 9.420,84
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,45%	-1,88%	-0,66%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.136,50	€ 11.621,88	€ 13.058,43
		Rendimento medio per ciascun anno	1,37%	3,05%	3,01%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.176,44	€ 14.625,87	€ 17.828,34
		Rendimento medio per ciascun anno	11,76%	7,90%	6,64%
Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾					
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	€ 10.601,94	€ 11.912,43	€ 13.384,88	

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

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

Costi

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

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

Tabella 1
Andamento dei costi nel tempo

Opzioni di investimento				
Obbligazionario Euro Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno
	Costi totali	€ 353,22	€ 456,45	€ 928,68
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,51%	1,48%	1,48%
Obbligazionario Dollaro Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno
	Costi totali	€ 357,17	€ 797,69	€ 1.499,18
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,54%	1,49%	1,49%



Obbligazionario Corporate Euro Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno
	Costi totali	€ 386,02	€ 555,68	€ 1.118,66
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,83%	1,81%	1,81%
Obbligazionario High Yield Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
	Costi totali	€ 409,61	€ 847,17	€ 1.543,60
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,04%	1,96%	1,96%
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
	Costi totali	€ 415,82	€ 870,86	€ 1.567,48
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,10%	2,05%	2,05%
Azionario Europa Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 455,67	€ 1.251,10	€ 2.408,84
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,49%	2,49%	2,49%
Azionario America Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 484,60	€ 1.536,28	€ 3.604,38
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,68%	2,54%	2,54%
Azionario America a cambio coperto Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 486,21	€ 1.504,67	€ 3.343,43
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,72%	2,61%	2,61%
Azionario Giappone Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 473,29	€ 1.397,09	€ 2.923,73
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,62%	2,58%	2,58%
Azionario Giappone a cambio coperto Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 457,86	€ 1.259,19	€ 2.403,94
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,50%	2,54%	2,54%



Azionario Pacifico ex Giappone Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 484,81	€ 1.500,41	€ 3.344,11
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,71%	2,60%	2,60%
Azionario Paesi Emergenti Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 485,73	€ 1.479,73	€ 3.183,72
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,72%	2,65%	2,64%
Monetario Euro	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento alla fine del 3° anno	
	Costi totali	€ 257,27	€ 264,91	
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	2,57%	1,34%	
Obbligazionario Euro Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno
	Costi totali	€ 343,13	€ 425,62	€ 867,27
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,41%	1,38%	1,38%
Obbligazionario Dollaro Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno
	Costi totali	€ 347,04	€ 745,30	€ 1.403,69
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,44%	1,39%	1,39%
Obbligazionario Corporate Euro Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno
	Costi totali	€ 375,90	€ 525,07	€ 1.058,64
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,74%	1,71%	1,71%
Obbligazionario High Yield Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
	Costi totali	€ 399,35	€ 804,78	€ 1.468,67
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,94%	1,86%	1,86%
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
	Costi totali	€ 405,61	€ 829,22	€ 1.494,86
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,00%	1,95%	1,95%



Azionario Europa Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 425,27	€ 1.106,98	€ 2.146,89
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,19%	2,19%	2,19%
Azionario America Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 457,28	€ 1.386,09	€ 3.276,51
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,43%	2,28%	2,28%
Azionario America a cambio coperto Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 454,91	€ 1.339,36	€ 3.000,95
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,43%	2,31%	2,31%
Azionario Giappone Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 442,44	€ 1.241,56	€ 2.618,85
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,33%	2,28%	2,28%
Azionario Giappone a cambio coperto Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 427,57	€ 1.117,04	€ 2.147,96
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,21%	2,24%	2,24%
Azionario Pacifico ex Giappone Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 453,53	€ 1.334,93	€ 3.000,17
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,41%	2,30%	2,30%
Azionario Paesi Emergenti Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 10° anno
	Costi totali	€ 454,63	€ 1.319,60	€ 2.862,24
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,43%	2,35%	2,35%
Selezione Top Base Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno
	Costi totali	€ 385,01	€ 552,12	€ 1.130,36
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,81%	1,77%	1,77%



Selezione Top Standard Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 8° anno
	Costi totali	€ 417,17	€ 878,51	€ 1.847,52
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,11%	2,05%	2,05%
Selezione Top Plus Classe A	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno
	Costi totali	€ 448,53	€ 1.279,63	€ 2.431,23
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,41%	2,33%	2,33%
Selezione Top Base Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno
	Costi totali	€ 374,85	€ 521,01	€ 1.068,31
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,72%	1,67%	1,67%
Selezione Top Standard Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 8° anno
	Costi totali	€ 401,80	€ 815,17	€ 1.719,75
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	3,96%	1,90%	1,90%
Selezione Top Plus Classe B	Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno
	Costi totali	€ 417,63	€ 1.120,07	€ 2.141,77
	Impatto sul rendimento (RiY) per anno	4,11%	2,03%	2,03%

Tabella 2 Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Opzioni di investimento	Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento	Costi una tantum		Costi correnti		Oneri accessori	
		Costi di ingresso	Costi di uscita	Costi di transazione del portafoglio (3)	Altri costi correnti	Commissioni di performance	Carried interests (commissioni di overperformance)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Fondi Interni							
Obbligazionario Euro Classe A	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,48%	0,00%	0,00%
Obbligazionario Dollaro Classe A	9	0,00%	0,00%	0,00%	1,49%	0,00%	0,00%



Obbligazionario Corporate Euro Classe A	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,81%	0,00%	0,00%
Obbligazionario High Yield Classe A	7	0,00%	0,00%	0,00%	1,96%	0,00%	0,00%
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe A	7	0,00%	0,00%	0,00%	2,05%	0,00%	0,00%
Azionario Europa Classe A	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,49%	0,00%	0,00%
Azionario America Classe A	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,54%	0,00%	0,00%
Azionario America a cambio coperto Classe A	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,61%	0,00%	0,00%
Azionario Giappone Classe A	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,58%	0,00%	0,00%
Azionario Giappone a cambio coperto Classe A	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,54%	0,00%	0,00%
Azionario Pacifico ex Giappone Classe A	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,60%	0,00%	0,00%
Azionario Paesi Emergenti Classe A	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,64%	0,00%	0,00%
Monetario Euro	3	0,00%	0,00%	0,00%	0,59%	0,00%	0,00%
Obbligazionario Euro Classe B	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,38%	0,00%	0,00%
Obbligazionario Dollaro Classe B	9	0,00%	0,00%	0,00%	1,39%	0,00%	0,00%
Obbligazionario Corporate Euro Classe B	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,71%	0,00%	0,00%
Obbligazionario High Yield Classe B	7	0,00%	0,00%	0,00%	1,86%	0,00%	0,00%
Obbligazionario Mercati Emergenti Classe B	7	0,00%	0,00%	0,00%	1,95%	0,00%	0,00%
Azionario Europa Classe B	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,19%	0,00%	0,00%
Azionario America Classe B	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,28%	0,00%	0,00%
Azionario America a cambio coperto Classe B	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,31%	0,00%	0,00%
Azionario Giappone Classe B	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,28%	0,00%	0,00%
Azionario Giappone a cambio coperto Classe B	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,24%	0,00%	0,00%
Azionario Pacifico ex Giappone Classe B	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,30%	0,00%	0,00%
Azionario Paesi Emergenti Classe B	10	0,00%	0,00%	0,00%	2,35%	0,00%	0,00%
Selezione Top Base Classe A	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,77%	0,00%	0,00%
Selezione Top Standard Classe A	8	0,00%	0,00%	0,00%	2,05%	0,00%	0,00%
Selezione Top Plus Classe A	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,33%	0,00%	0,00%
Selezione Top Base Classe B	6	0,00%	0,00%	0,00%	1,67%	0,00%	0,00%



Selezione Top Standard Classe B	8	0,00%	0,00%	0,00%	1,90%	0,00%	0,00%
Selezione Top Plus Classe B	9	0,00%	0,00%	0,00%	2,03%	0,00%	0,00%

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

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaololife.it è disponibile:

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