



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: Patrimonio Stabilità_{Insurance} (Cod. MIXB4)

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

Contatti: Sito internet: www.intesasnpaolovita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde 800.124.124

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

Data di produzione del presente Documento contenente le informazioni chiave: 03 giugno 2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Patrimonio Stabilità_{Insurance} è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi e durata pari alla vita del cliente.

Obiettivo: Il prodotto consente al cliente (contraente) di combinare due tipologie di investimento:

- una **Gestione Separata** cioè un portafoglio di investimenti gestito dalla compagnia separatamente dal suo patrimonio con la garanzia di corrispondere al cliente non meno dell'importo investito;
- uno o più **Fondi Interni** ossia fondi d'investimento costituiti e gestiti dalla compagnia separatamente dal suo patrimonio che presentano diversi livelli di rischio-rendimento e non prevedono alcuna garanzia di rendimento minimo. I Fondi Interni collegati al prodotto – denominati Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 12, ESG Azionario Strategia Flex - sono di tipo flessibile e caratterizzati da uno stile di gestione attivo, non legato ad un parametro di riferimento, che affronta le ciclicità dei mercati finanziari con l'obiettivo di contenere il rischio entro una volatilità annua massima, mentre i Fondi Interni collegati al prodotto – denominati Bilanciato Globale 25, Bilanciato Globale 45, Bilanciato Globale 70, ESG Bilanciato Globale 30, ESG Bilanciato Globale 50, ESG Azionario Multitrend - sono caratterizzati da uno stile di gestione attivo finalizzato a creare valore aggiunto rispetto al Benchmark di riferimento e investono in modo dinamico in OICR di tipo monetario, obbligazionario e del mercato azionario.

L'investimento nella Gestione Separata può variare dal 10% al 50% dell'importo versato.

Il rendimento del prodotto dipende quindi:

- dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata che, al netto del costo di gestione, viene attribuito alla parte di capitale in essa allocato e
- dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni. Il valore delle quote moltiplicato per il numero delle quote detenute dal cliente determina il controvalore delle quote dei Fondi Interni prescelti.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto offre al cliente, che presenta esigenze assicurative, un capitale da destinare ai beneficiari in caso di decesso oppure di ottenere un capitale in caso di richiesta di riscatto totale o parziale. Il prodotto è inoltre adatto ad un cliente che, in caso d'investimento in specifiche opzioni d'investimento, è interessato a un prodotto che promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Reg UE 2019/2088 "SFDR".

Il tipo di cliente cui è rivolto il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.

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

Prestazioni assicurative e costi: in caso di morte del cliente, il prodotto prevede il pagamento, ai beneficiari da lui indicati, del **valore complessivo dell'investimento** maggiorato di una percentuale variabile dal 20,00% al 2,50%, in funzione dell'età del cliente al momento della morte.

In caso di morte nei primi dodici mesi dall'inizio del contratto sono previste delle limitazioni, in base alle quali la suddetta maggiorazione non viene applicata.

Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" dei Documenti contenenti le informazioni specifiche relative alle opzioni di investimento sottostanti al prodotto.

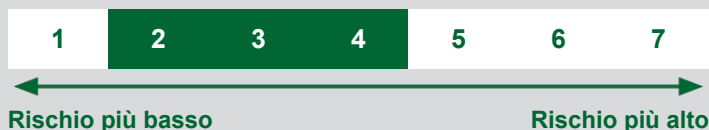
Il costo annuale per la copertura assicurativa in caso di decesso del cliente è pari allo 0,09% ed è incluso nella commissione di gestione annua della Gestione Separata e dei Fondi Interni.

Il contratto non ha una scadenza predefinita cioè ha una durata pari a tutta la vita del cliente.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 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 sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Questo prodotto è classificato ad un livello che va da 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa" a 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media". Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Per l'investimento nella Gestione Separata è prevista la restituzione di almeno il 100% della parte degli importi investiti tenendo conto dei trasferimenti verso altri fondi e dei riscatti parziali.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Per l'investimento nei Fondi Interni non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei costi, pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'investimento.

Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento. Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di Performance: La performance del prodotto nel suo complesso dipende sia dai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata sia dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni sottostanti.

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

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

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

Quali sono i costi?

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

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 Euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno
Costi totali	da € 279,52 a € 415,78	da € 542,07 a € 1.001,08	da € 866,38 a € 1.911,78
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 2,80% a 4,20%	da 1,80% a 3,15%	da 1,43% a 2,74%

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 0,08% a 0,09%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	da 0,04% a 0,05%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,30% a 2,61%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.

I costi effettivi del prodotto potrebbero essere diversi in quanto sono previsti costi di ingresso differenti in funzione del premio versato e agevolazioni sui costi di ingresso se l'importo del premio deriva da liquidazioni per scadenza o per decesso di altri contratti della Compagnia.

I costi per il Cliente variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.

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

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni. Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è determinato a partire dalle caratteristiche finanziarie delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti che prevedono un proprio e specifico periodo di detenzione raccomandato. Si evidenzia, quindi, che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento.

Fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto, il riscatto comunque è possibile trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto (Periodo di detenzione minimo richiesto), inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto, sia totale sia parziale, sono previsti i seguenti costi di uscita variabili:

- fino al giorno che precede il 1° anniversario del contratto: 2,00% con il minimo di 30 euro;
- successivamente e fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto: 1,00% con il minimo di 30 euro;
- dal 5° anniversario e fino al giorno che precede il 10° anniversario del contratto: 30 euro;
- dal giorno in cui ricorre il 10° anniversario del contratto in poi: 30 euro solo in caso di riscatto parziale.

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

Come presentare reclami?

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

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio

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

e-mail: ufficioreclami@intesasanpaolovita.it oppure ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.it

sito internet : www.intesasanpaolovita.it/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo

La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta della persona che fornisce consulenza o vende il prodotto.

Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda al DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) del prodotto.

Altre informazioni rilevanti

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

Inoltre, è possibile consultare sul sito www.intesasanpaolovita.it i futuri aggiornamenti del presente Documento e dei Documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione di investimento sottostante nonché il Regolamento e i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti, i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote.