



Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: Patrimonio Aziende_{Insurance} (Cod. MIXG4)

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

Contatti: Sito internet: www.intesasnpaolovita.it società del Gruppo Intesa Sanpaolo

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde: 800.124.124

CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) è responsabile della vigilanza di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di produzione del presente Documento contenente le informazioni chiave: 04 febbraio 2023

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Patrimonio Aziende_{Insurance} è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a premio unico e a vita intera con prestazioni collegate in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di Fondi Interni.

Termine: Il contratto non ha una scadenza predefinita. è un contratto a vita intera cioè ha una durata pari alla vita dell'assicurato. La compagnia non può estinguere unilateralmente il contratto.

Obiettivi: 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 mentre la parte di premio versata in ciascun Fondo Interno prescelto deve essere di almeno 500 euro.

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 cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto offre al cliente, che presenta esigenze assicurative, un capitale da destinare al beneficiario in caso di morte dell'assicurato oppure di ottenere un capitale in caso di richiesta di riscatto totale o parziale. I clienti cui è rivolto il prodotto sono le persone giuridiche, diverse dalle società fiduciarie, aventi sede legale in Italia. L'assicurato deve essere coincidente con il rappresentante legale del cliente e deve avere un'età compresa tra i 18 e gli 81 anni non compiuti al momento dell'inizio del contratto. 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 dell'assicurato, il prodotto prevede il pagamento al beneficiario del **valore complessivo dell'investimento** maggiorato di una percentuale variabile dall' 1,00% allo 0,10%, in funzione dell'età dell'assicurato al momento della morte. La maggiorazione non potrà superare 50.000 euro per assicurato, considerando tutti i contratti del Prodotto Patrimonio Aziende_{Insurance} (Cod. MIXG4) sottoscritti dallo stesso cliente.

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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio





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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti 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.intesasampaolovita.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?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	da € 190 a € 321	da € 863 a € 2.007
Incidenza annuale dei costi (*)	da 1,9% a 3,2%	da 1,4% a 2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,0%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	da 1,3% a 2,6%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

**Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni**

Commissioni di performance e carried interest	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	da 0,0% a 0,2%
--	--	----------------

Si applicano costi diversi a seconda dell'Importo dell'investimento. I costi per il Cliente variano anche 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: 1,00% con il minimo di 100 euro;
- successivamente e fino al giorno che precede il 10° anniversario del contratto: 100 euro;
- dal giorno in cui ricorre il 10° anniversario del contratto in poi: 100 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. 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.

Il Cliente potrà inoltre consultare le performance passate dei Fondi associati a questo prodotto attraverso il link disponibile nei Documenti contenente le informazioni specifiche. Le informazioni sulle caratteristiche ambientali e/o sociali di ciascuna opzione di investimento classificata art. 8 e 9 ai sensi del Reg. (UE) 2019/2088 sono riportate nella relativa Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) disponibile sul sito internet della Compagnia nella pagina prodotto.