

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 aiutare a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutare a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: ISV Tu dopo di noi (Cod. 1180)

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 aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 15 maggio 2021

Cos'è questo prodotto?

Tipo: ISV Tu dopo di noi è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera.

Obiettivo: il prodotto offre una soluzione assicurativa che consente di costituire un capitale da destinare, in caso di decesso del Cliente (Contraente/Assicurato), ad un Beneficiario in condizioni di disabilità ai sensi della Legge n.104 del 5 febbraio 1992.

Il rendimento del prodotto è collegato ai risultati della Gestione Separata denominata ISV Fondo Cresci Solido ossia un Fondo appositamente istituito dalla Compagnia e gestito separatamente dalle altre attività, in cui confluiscono i premi versati dal Cliente. La gestione finanziaria della Gestione Separata ISV Fondo Cresci Solido è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili (per es. strumenti azionari; strumenti del comparto immobiliare e investimenti alternativi) in base a limiti predefiniti e secondo la normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa.

Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata, al netto del costo di gestione, deriva l'adeguamento da attribuire alle prestazioni contrattuali.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è rivolto ad un Cliente persona fisica di età compresa tra 18 e 90 anni, residente in Italia, coniuge, parente (entro il quarto grado), affine (entro il 2° grado) ovvero il tutore/curatore/amministratore di sostegno di un soggetto Beneficiario disabile, che presenta esigenze assicurative, interessato alla garanzia totale del capitale investito in qualsiasi momento, che ha un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria pregressa almeno minimo, un orizzonte temporale di investimento di almeno 7 anni, una capacità di sostenere perdite sugli investimenti almeno minima e che vuole costituire un capitale da destinare, in caso di suo decesso, ad un Beneficiario in condizioni certificate di disabilità.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento, al Beneficiario designato, dell'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso, determinato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata;
- il capitale minimo garantito alla data di comunicazione di decesso, determinato in base al tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,00% annuo composto.

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

Non è previsto il pagamento di un premio specifico per il rischio di mortalità (c.d. rischio biometrico).

Durata: il contratto non ha una scadenza predefinita e dura per tutta la vita del Cliente.

Il contratto si estingue automaticamente qualora si verifichi il decesso del Beneficiario (c.d. Riscatto Speciale).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

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

Questo prodotto è classificato al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto 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.

Il prodotto prevede la restituzione di almeno il 100% dei premi versati al netto degli eventuali costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.



Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

Scenari di performance: questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura calcolata in ipotesi di scenari macroeconomici prospettici e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

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

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

Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.950,00 €	9.950,00 €	10.000,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	-0,13%	0,00%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.215,17 €	10.870,19 €	11.599,86 €
	Rendimento medio per ciascun anno	2,15%	2,11%	2,14%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.216,56 €	10.892,78 €	11.667,77 €
	Rendimento medio per ciascun anno	2,17%	2,16%	2,23%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.218,25 €	10.918,92 €	11.820,05 €
	Rendimento medio per ciascun anno	2,18%	2,22%	2,42%
Scenario in caso di decesso del Cliente ⁽¹⁾				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi	10.267,90 €	10.947,52 €	11.667,77 €

(1) Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

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

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

Quali sono i costi?

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

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
Costi totali	151,34 €	469,46 €	727,60 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,51%	1,13%	0,97%

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	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,97%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.
Oneri accessori	Commissioni di performance	-	Impatto della commissione di performance. Questa commissione è trattenuta dall'investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	-	Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto un'overperformance.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto tenuto conto delle caratteristiche finanziarie della Gestione Separata e del periodo in cui si applicano i costi di uscita in percentuale. Fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto, il riscatto comunque è possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto sono previsti i seguenti costi di uscita variabili:

- fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto: 0,50% sia in caso di riscatto parziale sia di riscatto totale;
- dal 5° anniversario del contratto in poi e per tutta la durata contrattuale: 20 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 (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) e le Condizioni di Assicurazione del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento, ai quali **si rimanda per tutte le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto non riportate nel presente Documento.**

È possibile inoltre consultare il sito www.intesasanpaolovita.it dove sono reperibili oltre al DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi), alle Condizioni di Assicurazione e ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento, anche il Regolamento e i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti.