

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: Synthesis HNWI (Cod. MIXT3)

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

Contatti: Sito internet: www.intesasanpaolovita.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: 25 maggio 2018

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Synthesis HNWI è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera.

Il prodotto è una polizza multiramo e pertanto consente di combinare tra loro, secondo le modalità previste contrattualmente, le seguenti opzioni di investimento:

- una **Gestione Separata** ossia un Fondo appositamente istituito dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività, in cui confluisce una parte del premio versato dal Cliente (Contraente) al netto del costo di ingresso. La Gestione Separata collegata al prodotto è denominata Trendifondo Intesa Vita, la cui gestione finanziaria è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in Euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari;
- dei **Fondi Interni** ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia e gestiti separatamente dalle altre attività, nelle cui quote è convertita una parte del premio versato dal Cliente al netto del costo di ingresso. I Fondi Interni collegati al prodotto - denominati Synthesis Mix 10, Synthesis Mix 20, Synthesis Mix 30, Synthesis Multiasset 15, Synthesis Multiasset 30, Synthesis Multiasset Flex, Synthesis ProtettoDue - a seconda delle attività finanziarie nelle quali è investito il patrimonio, sono distinti in due categorie: bilanciati obbligazionari (a Benchmark) e flessibili (tra cui uno con meccanismo di protezione del valore della quota);
- degli **OICR** ossia Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio in cui sono compresi i Fondi comuni d'investimento e le SICAV. Gli OICR, elencati nell'Allegato, sono istituiti e gestiti da Società di Gestione esterne alla Compagnia nelle cui quote è convertita una parte del premio versato dal Cliente al netto del costo di ingresso. A seconda della natura dei titoli in cui l'OICR viene investito si possono individuare diverse categorie di OICR.

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 e degli OICR. Il valore delle quote moltiplicato per il numero delle quote detenute dal Cliente determina il controvalore delle quote dei Fondi Interni e/o degli OICR prescelti.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto offre al Cliente, che presenta esigenze assicurative, la possibilità di usufruire di una prestazione in caso di decesso e di costituire un capitale riconosciuto in caso di riscatto totale o parziale.

Il tipo di Cliente cui è rivolto il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento selezionate.

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

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede il pagamento, ai Beneficiari designati, di un capitale pari al **valore complessivo dell'investimento** incrementato - nel rispetto dei limiti contrattuali - del minore tra i seguenti importi:

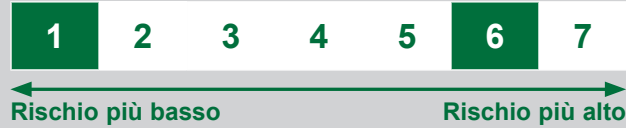
- l'importo determinato in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto (5.000 Euro o 75.000 Euro);
- l'importo determinato applicando al valore complessivo dell'investimento una percentuale variabile, dall'1,0% allo 0,1%, decrescente in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

Il valore di tale prestazione 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 dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" a 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta"; ciò significa:

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

Per l'investimento nella Gestione Separata è prevista la restituzione di almeno il 100% della parte di premio versato al netto dei costi. 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 e negli OICR non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte di premio versato al netto dei costi, pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'investimento.

Il Fondo Interno Synthesis ProtettoDue ha un obiettivo di protezione volto a preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo stesso dalla data della sua costituzione. Per concorrere al raggiungimento di tale obiettivo, la Compagnia ha stipulato uno specifico accordo di protezione con primaria Controparte di mercato che prevede specifiche limitazioni e condizioni.

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 dell'opzione di investimento prescelta.

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 e degli OICR selezionati.

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

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 pur a fronte di un premio minimo previsto dal contratto di 5.000.000 di Euro. I valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

| Investimento: 10.000 Euro Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento alla fine del 5° anno |
|---------------------------------------|---|---|---|
| Costi totali | da € 120,41 a € 317,61 | da € 365,25 a € 950,97 | da € 616,47 a € 1.582,18 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | da 1,20% a 3,17% | da 1,20% a 3,17% | da 1,20% a 3,17% |

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 | - | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | da 1,20% a 3,17% | 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. |

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

Le diverse opzioni di investimento previste dal prodotto 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: 5 anni. Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto tenuto conto delle caratteristiche finanziarie delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti. Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento calcolato ipotizzando che l'opzione venga acquistata singolarmente.

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, inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto parziale o totale all'importo lordo riscattato è applicato un costo fisso pari a 100 Euro; 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 Vita S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio

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

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

sito internet: www.intesaspaolovita.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 Fascicolo Informativo del prodotto.

Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del contratto al Cliente sarà consegnato il Fascicolo Informativo del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento. **Si rimanda al Fascicolo Informativo per tutte le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto non riportate nel presente Documento e nel relativo Allegato.**

È possibile inoltre consultare il sito www.intesaspaolovita.it dove sono reperibili oltre al Fascicolo Informativo e ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento e del relativo Allegato, anche i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti nonché i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote e i valori delle quote degli OICR.



La possibilità di selezionare le opzioni di investimento di seguito descritte è riservata ai Clienti del contratto di assicurazione sulla vita **Synthesis HNWI (Cod. MIXT3)**.

Le informazioni che seguono si riferiscono alle singole opzioni di investimento; le stesse possono essere sottoscritte nei limiti e alle condizioni previste dal contratto.

Data di aggiornamento del presente Allegato: 25 maggio 2018

SEZIONE I: Gestione Separata e Fondi Interni istituiti dalla Compagnia

Caratteristiche delle opzioni di investimento

Tabella A

| Opzioni di investimento | Obiettivi e caratteristiche finanziarie | | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------------------|------------------|--|------|---|----------|-------------------|----------|---|----------|---|---------|
| Gestione Separata | | | | | | | | | | | | | |
| Trendifondo Intesa Vita | <p>La gestione finanziaria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è finalizzata a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla gestione stessa; - 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 tenuto conto della normativa vigente e delle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa. | | | | | | | | | | | | |
| Fondi Interni | | | | | | | | | | | | | |
| Synthesis Mix 10 | <p>Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito nella seguente tabella:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indici che compongono il Benchmark</th> <th>Codice Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30% Merrill Lynch Euro Government Bill</td> <td>EGB0</td> </tr> <tr> <td>10% JP Morgan GBI Global Unhedged in Euro</td> <td>JNUCGBIG</td> </tr> <tr> <td>50% JP Morgan EMU</td> <td>JPMGEMLC</td> </tr> <tr> <td>4% Morgan Stanley Capital International (MSCI) World ex EMU</td> <td>MSDUWXEM</td> </tr> <tr> <td>6% Morgan Stanley Capital International (MSCI) EMU</td> <td>MSDLEMU</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per raggiungere questo obiettivo, la gestione si avvale di un portafoglio che utilizza quote di più OICR armonizzati e non, diversificati sui mercati internazionali. La componente obbligazionaria può rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno, mentre quella rappresentata in investimenti azionari non può superare il 20% fermi restando gli ulteriori limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.</p> | Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | 30% Merrill Lynch Euro Government Bill | EGB0 | 10% JP Morgan GBI Global Unhedged in Euro | JNUCGBIG | 50% JP Morgan EMU | JPMGEMLC | 4% Morgan Stanley Capital International (MSCI) World ex EMU | MSDUWXEM | 6% Morgan Stanley Capital International (MSCI) EMU | MSDLEMU |
| Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | | | | | | | | | | | | |
| 30% Merrill Lynch Euro Government Bill | EGB0 | | | | | | | | | | | | |
| 10% JP Morgan GBI Global Unhedged in Euro | JNUCGBIG | | | | | | | | | | | | |
| 50% JP Morgan EMU | JPMGEMLC | | | | | | | | | | | | |
| 4% Morgan Stanley Capital International (MSCI) World ex EMU | MSDUWXEM | | | | | | | | | | | | |
| 6% Morgan Stanley Capital International (MSCI) EMU | MSDLEMU | | | | | | | | | | | | |
| Synthesis Mix 20 | <p>Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito nella seguente tabella:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Indici che compongono il Benchmark</th> <th>Codice Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>25% Merrill Lynch Euro Government Bill</td> <td>EGB0</td> </tr> <tr> <td>10% JP Morgan GBI Global Unhedged in Euro</td> <td>JNUCGBIG</td> </tr> <tr> <td>45% JP Morgan EMU</td> <td>JPMGEMLC</td> </tr> <tr> <td>8% Morgan Stanley Capital International (MSCI) World ex EMU</td> <td>MSDUWXEM</td> </tr> <tr> <td>12% Morgan Stanley Capital International (MSCI) EMU</td> <td>MSDLEMU</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per raggiungere questo obiettivo, la gestione si avvale di un portafoglio che utilizza quote di più OICR armonizzati e non, diversificati sui mercati internazionali. La componente obbligazionaria può rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno, mentre quella rappresentata in investimenti azionari non può superare il 30% fermi restando gli ulteriori limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.</p> | Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | 25% Merrill Lynch Euro Government Bill | EGB0 | 10% JP Morgan GBI Global Unhedged in Euro | JNUCGBIG | 45% JP Morgan EMU | JPMGEMLC | 8% Morgan Stanley Capital International (MSCI) World ex EMU | MSDUWXEM | 12% Morgan Stanley Capital International (MSCI) EMU | MSDLEMU |
| Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | | | | | | | | | | | | |
| 25% Merrill Lynch Euro Government Bill | EGB0 | | | | | | | | | | | | |
| 10% JP Morgan GBI Global Unhedged in Euro | JNUCGBIG | | | | | | | | | | | | |
| 45% JP Morgan EMU | JPMGEMLC | | | | | | | | | | | | |
| 8% Morgan Stanley Capital International (MSCI) World ex EMU | MSDUWXEM | | | | | | | | | | | | |
| 12% Morgan Stanley Capital International (MSCI) EMU | MSDLEMU | | | | | | | | | | | | |



| Opzioni di investimento | Obiettivi e caratteristiche finanziarie | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|------------------------------------|------------------|--|----------|---|----------|---|----------|---|----------|---|---------|
| Fondi Interni | | | | | | | | | | | | | | |
| Synthesis Mix 30 | <p>Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito nella seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="395 456 1508 685"> <thead> <tr> <th data-bbox="395 456 1230 495">Indici che compongono il Benchmark</th> <th data-bbox="1235 456 1508 495">Codice Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="395 501 1230 533">20% Merrill Lynch Euro Government Bill</td> <td data-bbox="1235 501 1508 533">EGB0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 539 1230 571">15% JP Morgan GBI Global Unhedged in Euro</td> <td data-bbox="1235 539 1508 571">JNUCGBIG</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 577 1230 609">35% JP Morgan EMU</td> <td data-bbox="1235 577 1508 609">JPMGEMLC</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 616 1230 647">12% Morgan Stanley Capital International (MSCI) World ex EMU</td> <td data-bbox="1235 616 1508 647">MSDUWXEM</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 654 1230 685">18% Morgan Stanley Capital International (MSCI) EMU</td> <td data-bbox="1235 654 1508 685">MSDLEMU</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per raggiungere questo obiettivo, la gestione si avvale di un portafoglio che utilizza quote di più OICR armonizzati e non, diversificati sui mercati internazionali. La componente obbligazionaria può rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno, mentre quella rappresentata in investimenti azionari non può superare il 50% fermi restando gli ulteriori limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.</p> | | Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | 20% Merrill Lynch Euro Government Bill | EGB0 | 15% JP Morgan GBI Global Unhedged in Euro | JNUCGBIG | 35% JP Morgan EMU | JPMGEMLC | 12% Morgan Stanley Capital International (MSCI) World ex EMU | MSDUWXEM | 18% Morgan Stanley Capital International (MSCI) EMU | MSDLEMU |
| Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | | | | | | | | | | | | | |
| 20% Merrill Lynch Euro Government Bill | EGB0 | | | | | | | | | | | | | |
| 15% JP Morgan GBI Global Unhedged in Euro | JNUCGBIG | | | | | | | | | | | | | |
| 35% JP Morgan EMU | JPMGEMLC | | | | | | | | | | | | | |
| 12% Morgan Stanley Capital International (MSCI) World ex EMU | MSDUWXEM | | | | | | | | | | | | | |
| 18% Morgan Stanley Capital International (MSCI) EMU | MSDLEMU | | | | | | | | | | | | | |
| Synthesis Multiasset 15 | <p>Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito nella seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="395 958 1508 1149"> <thead> <tr> <th data-bbox="395 958 1230 996">Indici che compongono il Benchmark</th> <th data-bbox="1235 958 1508 996">Codice Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="395 1003 1230 1034">15% Barclays Euro Treasury Bill</td> <td data-bbox="1235 1003 1508 1034">LEB1TREU</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 1041 1230 1072">45% JP Morgan EMU Euro 1-10yr</td> <td data-bbox="1235 1041 1508 1072">JNEU1R10</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 1079 1230 1111">25% Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate 1-5yr</td> <td data-bbox="1235 1079 1508 1111">ER0V</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 1117 1230 1149">15% Morgan Stanley Capital International (MSCI) All Country World Index</td> <td data-bbox="1235 1117 1508 1149">MXWD</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per raggiungere questo obiettivo, la gestione si avvale di un portafoglio che utilizza quote di più OICR armonizzati e non, diversificati sui mercati sia dell'Area Euro che internazionali. La componente obbligazionaria può rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno, mentre quella rappresentata in investimenti azionari non può superare il 25% fermi restando gli ulteriori limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.</p> | | Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | 15% Barclays Euro Treasury Bill | LEB1TREU | 45% JP Morgan EMU Euro 1-10yr | JNEU1R10 | 25% Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate 1-5yr | ER0V | 15% Morgan Stanley Capital International (MSCI) All Country World Index | MXWD | | |
| Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | | | | | | | | | | | | | |
| 15% Barclays Euro Treasury Bill | LEB1TREU | | | | | | | | | | | | | |
| 45% JP Morgan EMU Euro 1-10yr | JNEU1R10 | | | | | | | | | | | | | |
| 25% Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate 1-5yr | ER0V | | | | | | | | | | | | | |
| 15% Morgan Stanley Capital International (MSCI) All Country World Index | MXWD | | | | | | | | | | | | | |
| Synthesis Multiasset 30 | <p>Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito nella seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="395 1424 1508 1653"> <thead> <tr> <th data-bbox="395 1424 1230 1462">Indici che compongono il Benchmark</th> <th data-bbox="1235 1424 1508 1462">Codice Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="395 1469 1230 1500">10% Barclays Euro Treasury Bill</td> <td data-bbox="1235 1469 1508 1500">LEB1TREU</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 1507 1230 1538">40% JP Morgan EMU Euro 1-10yr</td> <td data-bbox="1235 1507 1508 1538">JNEU1R10</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 1545 1230 1576">20% Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate 1-5yr</td> <td data-bbox="1235 1545 1508 1576">ER0V</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 1583 1230 1615">20% Morgan Stanley Capital International (MSCI) All Countries World ex-Europe</td> <td data-bbox="1235 1583 1508 1615">MSUEAXEU</td> </tr> <tr> <td data-bbox="395 1621 1230 1653">10% Stoxx Europe 50</td> <td data-bbox="1235 1621 1508 1653">SX5P</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per raggiungere questo obiettivo, la gestione si avvale di un portafoglio che utilizza quote di più OICR armonizzati e non, diversificati sui mercati sia dell'Area Euro che internazionali. La componente obbligazionaria può rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno, mentre quella rappresentata in investimenti azionari non può superare il 50% fermi restando gli ulteriori limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.</p> | | Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | 10% Barclays Euro Treasury Bill | LEB1TREU | 40% JP Morgan EMU Euro 1-10yr | JNEU1R10 | 20% Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate 1-5yr | ER0V | 20% Morgan Stanley Capital International (MSCI) All Countries World ex-Europe | MSUEAXEU | 10% Stoxx Europe 50 | SX5P |
| Indici che compongono il Benchmark | Codice Bloomberg | | | | | | | | | | | | | |
| 10% Barclays Euro Treasury Bill | LEB1TREU | | | | | | | | | | | | | |
| 40% JP Morgan EMU Euro 1-10yr | JNEU1R10 | | | | | | | | | | | | | |
| 20% Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate 1-5yr | ER0V | | | | | | | | | | | | | |
| 20% Morgan Stanley Capital International (MSCI) All Countries World ex-Europe | MSUEAXEU | | | | | | | | | | | | | |
| 10% Stoxx Europe 50 | SX5P | | | | | | | | | | | | | |
| Synthesis Multiasset Flex | <p>Il Fondo Interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ha l'obiettivo di realizzare una crescita moderata del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato dalla volatilità massima annua pari al 10%; - è di tipo flessibile con uno stile di gestione attivo che affronta la ciclicità dei mercati finanziari modulando dinamicamente la componente monetaria, obbligazionaria ed azionaria degli investimenti tramite l'utilizzo di quote di più OICR armonizzati e non, diversificati sui mercati sia dell'Area Euro che internazionali fermi restando i limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. <p>Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.</p> | | | | | | | | | | | | | |



| Opzioni di investimento | Obiettivi e caratteristiche finanziarie |
|------------------------------|--|
| Fondi Interni | |
| Synthesis ProtettoDue | <p>L'obiettivo della gestione finanziaria del Fondo Interno è:</p> <ul style="list-style-type: none"> - incrementare il valore del capitale investito e - al contempo preservare l'80% (Valore Quota Protetto) del massimo valore quota raggiunto dal Fondo Interno stesso a partire dalla data della sua istituzione (nel seguito “Obiettivo di Protezione”) attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. <p>Per concorrere all'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con Banca IMI S.p.A. (nel seguito “Accordo di protezione”). Nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, Banca IMI S.p.A. corrisponderà alla Compagnia l'importo necessario per far sì che il valore unitario della quota sia almeno pari al Valore Quota Protetto. Tale Accordo ha durata contrattuale di 7 anni con scadenza fissata a ottobre 2024, con possibilità di rinnovo.</p> <p>L'impegno di Banca IMI S.p.A. non è incondizionato e potrebbe venir meno per eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata o l'inoperatività dell'Accordo di protezione, oppure per provvedimenti amministrativi o giudiziari che riguardino Banca IMI S.p.A..</p> <p>In caso di mancato rinnovo dell'Accordo di protezione con Banca IMI S.p.A., o comunque nel caso di sua cessazione anticipata, o nel caso in cui non venga stipulato dalla Compagnia un nuovo accordo con altra primaria controparte, la Compagnia stessa continuerà a perseguire l'Obiettivo di Protezione del Fondo Interno.</p> <p>Il Fondo Interno ha uno stile di gestione attivo non legato a un parametro di riferimento e persegue una politica di investimento volta a incrementare il valore del capitale investito e a realizzare l'Obiettivo di Protezione.</p> <p>L'esposizione ai mercati del Fondo Interno è di tipo flessibile con una strategia di allocazione dinamica tra la Componente di Performance (composta da OICR azionari, obbligazionari, flessibili e Absolute Return) e la Componente di Protezione (costituita da OICR Absolute Return, OICR monetari o strumenti del mercato monetario). La strategia di gestione modificherà dinamicamente la quota investita nella Componente di Performance e la quota investita nella Componente di Protezione allo scopo di evitare che il valore corrente unitario della quota del Fondo Interno risulti inferiore al Valore Quota Protetto.</p> <p>Qualora, a seguito di un andamento particolarmente negativo dei mercati si verificasse l'evento di discesa del valore quota corrente sotto il margine dello 0,75% che lo separa dal Valore Quota Protetto (nel seguito “Evento”), ossia quando il risultato della seguente formula: $\frac{\text{Valore Quota} - \text{Valore Quota Protetto}}{\text{Valore Quota}}$ sia inferiore a 0,75% dove: Valore Quota = valore unitario della quota stessa Valore Quota Protetto = valore unitario della quota protetto non sarà più possibile attuare la strategia di allocazione dinamica sopra descritta e la politica di investimento sarà indirizzata esclusivamente al perseguimento della protezione, pertanto l'intero patrimonio del Fondo Interno sarà allocato nella Componente di Protezione che in tal caso sarà costituita unicamente da OICR monetari.</p> <p>Nel caso in cui si verificasse l'Evento, il valore delle quote investite nel Fondo Interno Synthesis ProtettoDue verrà automaticamente e gratuitamente trasferito nel Fondo Interno Synthesis Mix 10 o, qualora quest'ultimo non fosse più disponibile, in un Fondo Interno avente caratteristiche equivalenti (c.d. Switch automatico).</p> <p>La Compagnia eseguirà l'operazione di trasferimento automatico trascorsi 60 giorni dalla prima valorizzazione in cui il Fondo Interno Synthesis ProtettoDue risulterà interamente allocato in OICR monetari. Con il trasferimento automatico il Fondo Interno Synthesis ProtettoDue si estinguerà e conseguentemente cesserà la protezione del valore della quota. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.</p> |

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 |
| Gestione Separata | | | | |
| Trendifondo Intesa Vita | – | Minimo | Minima | 5 anni |
| Fondi Interni | | | | |
| Synthesis Mix 10 | – | Minimo | Contenuta | 4 anni |
| Synthesis Mix 20 | – | Minimo | Contenuta | 5 anni |
| Synthesis Mix 30 | – | Minimo | Moderata | 6 anni |
| Synthesis Multiasset 15 | – | Minimo | Contenuta | 4 anni |
| Synthesis Multiasset 30 | – | Minimo | Contenuta | 6 anni |
| Synthesis Multiasset Flex | – | Minimo | Moderata | 7 anni |
| Synthesis ProtettoDue | L'opzione di investimento non è semplice e può essere di difficile comprensione. | Basso | Moderata | 6 anni |



Rischi

| Opzioni di investimento | Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento | Rischio più basso | | | | | | Rischio più alto |
|---------------------------|---|-------------------|---|---|---|---|---|------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Gestione Separata | | | | | | | | |
| Trendifondo Intesa Vita | 5 | 1 | | | | | | |
| Fondi Interni | | | | | | | | |
| Synthesis Mix 10 | 4 | | 2 | | | | | |
| Synthesis Mix 20 | 5 | | 2 | | | | | |
| Synthesis Mix 30 | 6 | | | 3 | | | | |
| Synthesis Multiasset 15 | 4 | | 2 | | | | | |
| Synthesis Multiasset 30 | 6 | | 2 | | | | | |
| Synthesis Multiasset Flex | 7 | | | 3 | | | | |
| Synthesis ProtettoDue | 6 | | | 3 | | | | |



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.

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 10.000 Euro pur a fronte di un premio minimo previsto dal contratto di 5.000.000 di Euro.

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

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura calcolata, per la Gestione Separata, in ipotesi di scenari macroeconomici prospettici, mentre, per i Fondi Interni, sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore dell'investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto 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 | | | | |
|--|--|-------------|-------------|--|
| Gestione Separata | | | | |
| Investimento: 10.000 Euro | | | | 5 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾ |
| Premio assicurativo: non previsto | | 1 anno | 3 anni | |
| Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.999,60 € | 9.999,60 € | 9.999,60 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.124,89 € | 10.400,21 € | 10.667,95 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,25% | 1,32% | 1,30% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.128,77 € | 10.421,40 € | 10.714,84 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,29% | 1,39% | 1,39% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.132,28 € | 10.448,85 € | 10.802,20 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,32% | 1,47% | 1,56% |
| Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾ | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 10.230,26 € | 10.525,82 € | 10.822,19 € |
| Fondi Interni | | | | |
| Investimento: 10.000 Euro | | | | 4 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾ |
| Premio assicurativo: non previsto | | 1 anno | 2 anni | |
| Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 7.901,36 € | 9.082,84 € | 8.713,19 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -20,99% | -4,70% | -3,39% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.821,20 € | 9.849,32 € | 9.996,14 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,79% | -0,76% | -0,01% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.177,29 € | 10.364,77 € | 10.750,14 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,77% | 1,81% | 1,82% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.568,47 € | 10.930,12 € | 11.585,32 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5,68% | 4,55% | 3,75% |
| Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾ | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 10.279,27 € | 10.468,62 € | 10.857,84 € |
| Synthesis Mix 10 | | | | |
| Investimento: 10.000 Euro | | | | 5 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾ |
| Premio assicurativo: non previsto | | 1 anno | 3 anni | |
| Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 8.388,31 € | 8.576,44 € | 8.190,41 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -16,12% | -4,99% | -3,91% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.697,43 € | 9.688,74 € | 9.785,64 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -3,03% | -1,05% | -0,43% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.172,98 € | 10.523,87 € | 10.886,86 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,73% | 1,72% | 1,71% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.663,63 € | 11.422,18 € | 12.102,68 € |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 6,64% | 4,53% | 3,89% |
| Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾ | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 10.274,91 € | 10.629,31 € | 10.995,93 € |
| Synthesis Mix 20 | | | | |



| Opzioni di investimento | | | | | |
|----------------------------|--|---------------------------------------|-------------|-------------|--|
| Fondi Interni | | | | | |
| Synthesis Mix 30 | Investimento: 10.000 Euro | | 1 anno | 3 anni | 6 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾ |
| | Premio assicurativo: non previsto | | | | |
| | Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato | | | | |
| | Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 7.760,96 € | 8.016,38 € | 7.281,66 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -22,39% | -7,10% | -5,15% |
| | Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.579,89 € | 9.545,14 € | 9.729,65 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -4,20% | -1,54% | -0,46% |
| | Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.223,31 € | 10.679,43 € | 11.402,06 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | 2,23% | 2,22% | 2,21% |
| | Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.899,18 € | 11.936,74 € | 13.348,76 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | 8,99% | 6,08% | 4,93% |
| | Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾ | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 10.325,74 € | 10.786,43 € | 11.516,28 € | |
| Synthesis Multiasset 15 | Investimento: 10.000 Euro | | 1 anno | 2 anni | 4 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾ |
| | Premio assicurativo: non previsto | | | | |
| | Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato | | | | |
| | Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 8.837,60 € | 9.219,80 € | 8.910,01 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -11,62% | -3,98% | -2,84% |
| | Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.820,19 € | 9.821,61 € | 9.898,92 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -1,80% | -0,90% | -0,25% |
| | Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.132,17 € | 10.264,99 € | 10.535,86 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | 1,32% | 1,32% | 1,31% |
| | Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.448,99 € | 10.723,17 € | 11.208,33 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | 4,49% | 3,55% | 2,89% |
| | Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾ | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 10.233,70 € | 10.367,84 € | 10.641,42 € | |
| Synthesis Multiasset 30 | Investimento: 10.000 Euro | | 1 anno | 3 anni | 6 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾ |
| | Premio assicurativo: non previsto | | | | |
| | Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato | | | | |
| | Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 7.834,35 € | 8.109,83 € | 7.405,16 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -21,66% | -6,75% | -4,88% |
| | Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.667,90 € | 9.693,43 € | 9.938,62 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -3,32% | -1,03% | -0,10% |
| | Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.219,49 € | 10.668,99 € | 11.380,59 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | 2,19% | 2,18% | 2,18% |
| | Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.794,42 € | 11.733,90 € | 13.021,96 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | 7,94% | 5,47% | 4,50% |
| | Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾ | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 10.321,89 € | 10.775,88 € | 11.494,59 € | |



| Opzioni di investimento | | | | | |
|--|--|--|-------------|--|-------------|
| Fondi Interni | | | | | |
| Synthesis Multiasset Flex | Investimento: 10.000 Euro | | | 7 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾ | |
| | Premio assicurativo: non previsto | 1 anno | 4 anni | | |
| | Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato | | | | |
| | Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 7.483,54 € | 7.717,58 € | 7.066,33 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -25,16% | -6,27% | -4,84% |
| | Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.541,95 € | 9.377,62 € | 9.418,82 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -4,58% | -1,59% | -0,85% |
| | Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.150,90 € | 10.607,64 € | 11.084,93 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | 1,51% | 1,49% | 1,48% |
| | Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.786,42 € | 11.985,34 € | 13.030,90 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | 7,86% | 4,63% | 3,85% |
| | Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾ | | | | |
| | Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 10.252,61 € | 10.713,92 € | 11.195,98 € |
| Synthesis ProtettoDue | Investimento: 10.000 Euro | | | 6 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾ | |
| | Premio assicurativo: non previsto | 1 anno | 3 anni | | |
| | Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato | | | | |
| | Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 8.835,87 € | 8.825,66 € | 8.505,88 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -11,64% | -4,08% | -2,66% |
| | Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.714,63 € | 9.617,53 € | 9.633,57 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | -2,85% | -1,29% | -0,62% |
| | Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.114,06 € | 10.397,93 € | 10.987,33 € |
| | | Rendimento medio per ciascun anno | 1,14% | 1,31% | 1,58% |
| | Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.639,50 € | 11.482,05 € | 12.797,10 € |
| Rendimento medio per ciascun anno | | 6,39% | 4,71% | 4,20% | |
| Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾ | | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 10.215,40 € | 10.502,11 € | 11.097,41 € | |

(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 dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto e dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso dell'Assicurato è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.



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 pur a fronte di un premio minimo previsto dal contratto di 5.000.000 di Euro. I valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

| Opzioni di investimento | | | | |
|------------------------------|---------------------------------------|--|--|--|
| Gestione Separata | | | | |
| Trendifondo Intesa Vita | Investimento: 10.000 Euro Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento alla fine del 5° anno |
| | Costi totali | 120,41 € | 365,25 € | 616,47 € |
| | Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 1,20% | 1,20% | 1,20% |
| Fondi Interni | | | | |
| Synthesis Mix 10 | Investimento: 10.000 Euro Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 2 anni | In caso di disinvestimento alla fine del 4° anno |
| | Costi totali | 214,33 € | 430,19 € | 872,78 € |
| | Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,09% | 2,09% | 2,09% |
| Synthesis Mix 20 | Investimento: 10.000 Euro Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento alla fine del 5° anno |
| | Costi totali | 219,55 € | 664,97 € | 1.125,32 € |
| | Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,14% | 2,14% | 2,14% |
| Synthesis Mix 30 | 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 | 224,93 € | 683,41 € | 1.408,89 € |
| | Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,19% | 2,19% | 2,19% |
| Synthesis Multiasset 15 | Investimento: 10.000 Euro Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 2 anni | In caso di disinvestimento alla fine del 4° anno |
| | Costi totali | 212,12 € | 425,24 € | 859,24 € |
| | Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,07% | 2,07% | 2,07% |
| Synthesis Multiasset 30 | 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 | 219,68 € | 667,30 € | 1.375,04 € |
| | Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,14% | 2,14% | 2,14% |
| Synthesis Multiasset Flex | 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 | 229,96 € | 933,36 € | 1.668,02 € |
| | Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,24% | 2,24% | 2,24% |



| Opzioni di investimento | | | | |
|-------------------------|---------------------------------------|--|--|--|
| Fondi Interni | | | | |
| Synthesis ProtettoDue | 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 | 223,40 € | 684,16 € | 1.368,92 € |
| | Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,23% | 2,23% | 2,23% |

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'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 (1) | Costi di uscita (2) | Costi di transazione del portafoglio (3) | Altri costi correnti (4) | Commissioni di performance (5) | Carried interests (commissioni di overperformance) (6) |
| Gestione Separata | | | | | | | |
| Trendifondo Intesa Vita | 5 | 0,00% | 0,00% | - | 1,20% | - | - |
| Fondi Interni | | | | | | | |
| Synthesis Mix 10 | 4 | 0,00% | 0,00% | - | 2,09% | - | - |
| Synthesis Mix 20 | 5 | 0,00% | 0,00% | - | 2,14% | - | - |
| Synthesis Mix 30 | 6 | 0,00% | 0,00% | - | 2,19% | - | - |
| Synthesis Multiasset 15 | 4 | 0,00% | 0,00% | - | 2,07% | - | - |
| Synthesis Multiasset 30 | 6 | 0,00% | 0,00% | - | 2,14% | - | - |
| Synthesis Multiasset Flex | 7 | 0,00% | 0,00% | - | 2,24% | - | - |
| Synthesis ProtettoDue | 6 | 0,00% | 0,00% | - | 2,23% | - | - |

(1) Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.

(2) Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.

(3) Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti.

(4) Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.

(5) Impatto della commissione di performance. Questa commissione è trattenuta dall'investimento se la performance dell'opzione supera il suo parametro di riferimento.

(6) Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto un'overperformance.



SEZIONE II: OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) istituiti da Società di Gestione esterne alla Compagnia

Nella tabella sono riassunte le principali informazioni relative agli OICR collegati al prodotto Synthesis HNWI, rappresentate negli standard internazionali di comunicazione dei dati scambiati tra le Società di Gestione e le Compagnie di Assicurazione per adempiere agli obblighi di informativa di cui all’Art. 14.2 Regolamento Delegato UE n. 653 del 2017. Per tutte le altre informazioni di dettaglio si rimanda al Documento contenente le informazioni chiave per gli Investitori redatto conformemente agli Artt. da 78 a 81 della Direttiva 2009/65/CE, reperibile sul sito internet della Società di Gestione.

Si segnala che le sottostanti informazioni non comprendono i costi specifici del prodotto Synthesis HNWI quali i costi di ingresso, i costi di uscita e i costi di gestione; la rappresentazione completa dei costi del prodotto, anche in caso di selezione degli OICR, è contenuta nella sezione “Quali sono i costi?” del Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Synthesis HNWI consegnato al Cliente insieme al presente Allegato.

| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|--|--|-----------------------|----------------------|----------------|---|
| OICR | | | | | |
| HSBC Global Emerging Markets Local Debt LU0551371700 | Offrire nel tempo una crescita del capitale investito. | 4 | n.d. | 0,87% | www.assetmanagement.hsbc.com |
| Aberdeen Global Select Emerging Markets Bond Fund LU0837981736 | Ottenere una combinazione di reddito e crescita investendo prevalentemente in obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da società, governi o altre organizzazioni nei Paesi dei mercati emergenti. | 4 | n.d. | 0,96% | www.aberdeen-asset.it |
| Pimco Credit Absolute Return Fund IE00B6W1GF96 | Generare un rendimento totale positivo in una varietà di contesti di mercato, investendo in un’ampia gamma di settori creditizi globali, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. | 4 | n.d. | 0,90% | www.italy.pimco.com |
| JP Morgan Emerging Markets Local Currency Debt LU0332400745 | Conseguire un rendimento superiore a quello dei titoli di Stato dei Mercati Emergenti investendo principalmente in titoli di debito dei Mercati Emergenti denominati in valuta locale e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. | 5 | n.d. | 0,70% | www.jpmorganassetmanagement.it |
| Eurizon Fund Bond Flexible LU1090960326 | Conseguire un rendimento assoluto positivo in Euro su un orizzonte temporale raccomandato di almeno quattro anni, applicando strategie di investimento attive su strumenti di debito e valute. | 4 | n.d. | 0,58% | www.eurizoncapital.it |
| Eurizon Fund Bond Emerging Markets LU0335991294 | Conseguire nel medio termine un rendimento medio superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito estero quotati emessi da emittenti aventi sede nei mercati emergenti. | 4 | n.d. | 0,57% | www.eurizoncapital.it |
| Eurizon Fund Bond Usd LU0335989553 | Conseguire nel tempo una crescita e un reddito sul capitale investito generando un rendimento in linea con quello ottenuto da un portafoglio di strumenti obbligazionari emessi dal Governo statunitense. | 4 | n.d. | 0,42% | www.eurizoncapital.it |
| Pictet Emerging Local Currency Debt Fund LU0280437160 | Perseguire una crescita del reddito e del capitale investendo almeno i due terzi delle sue attività totali o del suo patrimonio complessivo in un portafoglio diversificato di obbligazioni e altri titoli di debito correlati ai Paesi emergenti. | 5 | n.d. | 0,94% | www.italia.pictetfunds.it |



| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|---|--|-----------------------|----------------------|----------------|---|
| OICR | | | | | |
| NN Emerging Markets Debt Hard Currency Fund LU0555020725 | Battere nel lungo termine la performance del parametro di riferimento. | 4 | n.d. | 0,90% | www.nnip.com |
| Eurizon Fund Bond Emerging Markets in Local Currencies LU0719365974 | Conseguire nel medio termine un rendimento medio superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito locale emessi dai governi aventi sede nei mercati emergenti. | 5 | n.d. | 0,57% | www.eurizoncapital.com |
| Man GLG Global Emerging Markets Debt Total Return IE00BD6GFC99 | Realizzare rendimenti in tutte le condizioni di mercato nel lungo termine. | 5 | n.d. | 0,70% | www.glgpartners.com |
| iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (LU) LU1373035663 | Replicare le performance del proprio parametro di riferimento. | 4 | n.d. | 0,25% | www.blackrockinvestments.it |
| Algebris Financial Credit Fund IE00B81TMV64 | Raggiungere un reddito elevato e una crescita modesta del proprio investimento. | 4 | n.d. | 0,62% | www.algebris.com |
| Invesco Euro Corporate Bond Fund LU0243958047 | Conseguire una combinazione di reddito e crescita del capitale nel medio-lungo termine. | 3 | n.d. | 0,92% | www.invesco.it |
| BlackRock Euro Corporate Bond Fund LU1373033965 | Massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi dell'OICR. | 3 | n.d. | 0,46% | www.blackrockinvestments.it |
| Pimco Global Investment Grade Credit Fund IE0032876397 | Massimizzare il rendimento totale dell'investimento investendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti societari a reddito fisso di categoria d'investimento, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. | 3 | n.d. | 0,49% | www.italy.pimco.com |
| Eurizon Fund Bond High Yield LU0335991534 | Conseguire nel medio termine un rendimento medio superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito ad alto rendimento emessi da società private. | 3 | n.d. | 0,42% | www.eurizoncapital.it |
| NN (L) US Credit LU0803997666 | Sovraperformare nel lungo termine il proprio parametro di riferimento. | 3 | n.d. | 0,51% | www.nnip.com |
| Neuberger Berman High Yield Bond Fund IE00B12VW904 | Incrementare il valore delle azioni degli investitori attraverso la crescita e il reddito derivante dagli investimenti in obbligazioni ad alto rendimento (titoli di debito). | 4 | n.d. | 0,78% | www.nb.com |
| Muzinich Americayield Fund IE0032860458 | Generare rendimenti interessanti e proteggere il capitale. | 3 | n.d. | 1,07% | www.muzinich.com |



| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|---|---|-----------------------|----------------------|----------------|---|
| OICR | | | | | |
| Nomura US High Yield Bond Fund IE00B78FDY06 | Ottenere una combinazione di reddito e crescita di capitale investendo prevalentemente in obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emesse principalmente da società residenti negli USA e nel Canada. | 4 | n.d. | 0,65% | www.nomuraholdings.com |
| Muzinich Global Tactical Credit Fund IE00BHLSJ159 | Generare rendimenti interessanti e stabili su base corretta per il rischio in un periodo di tre-cinque anni. | 3 | n.d. | 1,17% | www.muzinich.com |
| Muzinich Enhancedyield Short Term Fund IE0033758917 | Proteggere il capitale e generare rendimenti interessanti, superiori a quelli offerti da obbligazioni governative di riferimento con analoga duration. | 2 | n.d. | 0,52% | www.muzinich.com |
| Pimco Capital Securities Fund IE00B6VHBN16 | Massimizzare il rendimento totale dell'investimento cercando di offrire esposizione a titoli di capitale con valutazioni interessanti, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. | 4 | n.d. | 0,79% | www.pimco.it |
| Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund IE00BDZRX185 | Aumentare il valore delle azioni attraverso una combinazione di crescita e reddito derivante da investimenti denominati in valuta forte e di breve durata in obbligazioni sovrane e societarie (titoli di debito) i cui emittenti hanno la propria sede principale o esercitano una parte preponderante della loro attività economica in Paesi dei mercati emergenti. | 2 | n.d. | 0,65% | www.nb.com |
| Fonditalia Bond Global High Yield LU0388708157 | Massimizzazione del risultato totale attraverso l'investimento in strumenti finanziari a reddito fisso, principalmente in strumenti finanziari di tipo “sub-investment grade” con un rating uguale o inferiore a BB. | 3 | n.d. | 1,15% | www.fideuramireland.ie |
| Candriam Bonds Euro High Yield Fund LU0144746509 | Ottenere una crescita del capitale investendo in obbligazioni e altri titoli di credito denominati in Euro il cui rating degli emittenti o delle emissioni sia superiore a B-/B3 (o equivalente). | 3 | n.d. | 0,72% | www.candriam.it |
| Gam Star Credit Opportunities Fund IE00B50JD354 | Conseguire guadagni in conto capitale in Euro. | 3 | n.d. | 1,15% | www.gam.com |
| Pimco Income Fund IE00B80G9288 | Mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso globali, con l'obiettivo secondario dell'apprezzamento del capitale a lungo termine, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. | 3 | n.d. | 0,55% | www.pimco.it |
| Tikehau Taux Variables FR0010814806 | Ottenere un rendimento annuo superiore all'Euribor 3 mesi + 150 punti base, diminuito delle spese di gestione, con un orizzonte d'investimento superiore a un anno. | 2 | n.d. | 0,50% | www.tikehaucapital.com |



| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|--|--|-----------------------|----------------------|----------------|--|
| OICR | | | | | |
| Morgan Stanley Global Fixed Income Opportunities Fund LU0712124089 | Generare reddito e crescita dell'investimento nel lungo termine. | 3 | n.d. | 0,64% | www.morganstanley.com |
| Lazard Convertible Global FR0013185535 | Ottenere, su un periodo di 5 anni, un rendimento netto superiore rispetto al proprio parametro di riferimento. | 4 | n.d. | 1,17% | www.lazardfreresgestion.fr |
| Lazard Credit Fi FR0011844034 | Conseguire una performance al netto delle commissioni di gestione, superiore al rendimento di un indice del mercato monetario (EONIA) + 2,30% su un orizzonte temporale di riferimento di 3 anni. | 3 | n.d. | 0,68% | www.lazardfreresgestion.fr |
| Vontobel Eur Corporate Bond Mid Yield LU0278087860 | Conseguire un reddito costante e utili di capitale. | 3 | n.d. | 0,74% | www.vontobel.com/INT/IT/Asset-Management |
| NN (L) European High Yield LU0529383175 | Sovraperformare il proprio parametro di riferimento nell'arco di un periodo di diversi anni. | 3 | n.d. | 0,90% | www.nnip.com |
| Pictet Eur Short Term High Yield Fund LU0726357444 | Investire prevalentemente in strumenti a reddito fisso di bassa qualità ad alto rendimento, denominati in EUR, con una scadenza massima di 6 anni. La duration residua del portafoglio non sarà superiore a 3 anni. | 2 | n.d. | 0,73% | www.italia.pictetfunds.it |
| Aberdeen Global Select Euro High Yield Bond Fund LU0231473439 | Ottenere una combinazione di reddito e crescita investendo prevalentemente in obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) i cui prezzi sono espressi in Euro e che sono emessi da società o governi. | 3 | n.d. | 0,85% | www.aberdeen-asset.it |
| State Street Euro Corporate Bond Index Fund LU0438092701 | Replicare la performance del mercato di obbligazioni societarie investment grade a tasso fisso denominate in Euro. | 3 | n.d. | 0,20% | www.ssga.com |
| Eurizon Fund Treasury USD LU0335989397 | Conseguire un rendimento in linea con quello ottenuto da un portafoglio di strumenti del mercato monetario emessi dal Governo degli Stati Uniti d'America e denominati in dollari statunitensi. | 4 | n.d. | 0,25% | www.eurizoncapital.it |
| M&G Optimal Income Fund GB00B1VMD022 | Generare reddito e crescita del capitale. | 3 | n.d. | 0,92% | www.mandgitalia.it |
| Templeton Global Total Return Fund LU0260871040 | Massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dell'investimento, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio-lungo termine. | 5 | n.d. | 0,86% | www.franklintempleton.it |
| BlackRock Euro Short Duration Bond Fund LU0468289250 | Massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi dell'OICR. | 3 | n.d. | 0,47% | www.blackrockinvestments.it |



| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|--|---|-----------------------|----------------------|----------------|---|
| OICR | | | | | |
| BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund LU1170327289 | Conseguire un rendimento combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale investito inizialmente. | 3 | n.d. | 0,41% | www.bluebay.com |
| Raiffeisen Euro Plus Bond AT0000A0LNJ1 | Conseguimento di utili regolari. | 3 | n.d. | 0,42% | www.rcm-international.com |
| State Street Euro Core Treasury Bond Index Fund LU0570151364 | Replicare le performance del mercato dei titoli di stato core europei. | 3 | n.d. | 0,20% | www.ssga.com |
| Amundi Index J.P. Morgan Emu Govies IG LU1050469870 | Replicare le performance del proprio parametro di riferimento. | 3 | n.d. | 0,15% | www.amundi.com |
| State Street Euro Inflation Linked Bond Index Fund LU0956454291 | Replicare le performance del proprio parametro di riferimento. | 3 | n.d. | 0,22% | www.ssga.com |
| Carmignac Portfolio Sécurité LU0992624949 | Sovraperformare il proprio indice di riferimento. | 2 | n.d. | 0,60% | www.nb.com |
| NN (L) First Class Multi Asset Fund LU0809674202 | Conseguire, su un periodo di 5 anni, rendimenti superiori all'EURIBOR 1 mese entro un budget di rischio rigorosamente definito con particolare attenzione all'attenuazione dei rischi di ribasso. | 4 | n.d. | 0,66% | www.nnip.com |
| M&G (Lux) Conservative Allocation Fund LU1582983091 | Generare un rendimento complessivo positivo (sia come reddito che come crescita) del 3-6% annuo su un orizzonte di tre anni, investendo in una gamma di attivi a livello globale. | 3 | n.d. | 0,79% | www.mandgitalia.it |
| Fonditalia Ethical Investment LU0814413083 | Generare un rendimento positivo attraverso una combinazione di reddito e di crescita del capitale. | 4 | n.d. | 1,45% | www.fideuramireland.ie |
| Fonditalia Euro Corporate Bond LU0388707266 | Valorizzare nel tempo il patrimonio. | 3 | n.d. | 1,05% | www.fideuramassetmanagement.it |
| Fidelity Global Multi Asset Income Fund LU0979392502 | Ottenere reddito e moderata crescita del capitale a medio e lungo termine. | 4 | n.d. | 1,01% | www.fidelity-italia.it |
| DNCA Invest Eurose LU0284394151 | Realizzare un rendimento superiore al parametro di riferimento nel periodo d'investimento consigliato. | 4 | n.d. | 0,75% | www.dnca-investments.com |
| Invesco Global Total Return Bond Fund LU0534240071 | Generare reddito e ottenere un incremento del capitale a lungo termine. | 3 | n.d. | 0,82% | www.invescomanagementcompany.lu |
| Schroder ISF Strategic Credit Fund LU1046235906 | Conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito investendo in obbligazioni emesse da società in Europa. | 3 | n.d. | 0,81% | www.schroders.com/it |



| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|--|--|-----------------------|----------------------|----------------|---|
| OICR | | | | | |
| Epsilon Fund Emerging Bond Total Return LU0365358570 | Conseguire un rendimento annuale medio in Euro, al lordo delle commissioni di gestione, superiore a quello di un portafoglio di strumenti obbligazionari privi di cedola a breve termine denominati in Euro. | 3 | n.d. | 0,37% | www.eurizoncapital.it |
| Fidelity Euro Balanced Fund LU0346389934 | Ottenere un reddito corrente, nonché la crescita del reddito e del capitale a lungo termine. | 4 | n.d. | 0,86% | www.fidelity-italia.it |
| Invesco Pan European High Income Fund LU0243957668 | Generare un livello elevato di reddito, in combinazione con la crescita del capitale nel lungo termine, investendo principalmente in titoli azionari e di debito europei. | 4 | n.d. | 1,07% | www.invesco.it |
| Nordea 1 Stable Return Fund LU0351545230 | Salvaguardare il capitale investito dagli azionisti, offrendo nel contempo una crescita stabile nell'arco di un ciclo d'investimento completo. | 3 | n.d. | 1,04% | www.nordea.it |
| Franklin Strategic Income Fund LU0727124124 | Generare un reddito elevato e, in via secondaria, aumentare il valore dell'investimenti a medio-lungo termine. | 3 | n.d. | 0,80% | www.franklintempleton.it |
| BlackRock Global Allocation Fund LU1653088838 | Massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi dell'OICR. | 5 | n.d. | 0,81% | www.blackrockinvestments.it |
| BlackRock Fixed Income Strategies Fund LU0438336777 | Conseguire rendimenti positivi dall'investimento attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività dell'OICR per un periodo di tre anni consecutivi. | 3 | n.d. | 0,67% | www.blackrockinvestments.it |
| Fonditalia Global Income LU0388709049 | Generare un rendimento di lungo periodo. | 6 | n.d. | 1,88% | www.fideuramireland.ie |
| First Eagle Amundi International Fund LU0433182507 | Offrire agli investitori un incremento di capitale attraverso la diversificazione degli investimenti in tutte le categorie di asset ed una politica conforme a un approccio in termini di valore. | 4 | n.d. | 1,11% | www.amundi.com |
| Eurizon Fund Flexible Beta Total Return LU0735549858 | Conseguire una crescita del capitale investito massimizzando il rendimento dei mercati internazionali mediante un'esposizione flessibile ai mercati internazionali azionari e obbligazionari entro limiti di rischio prestabiliti. | 5 | n.d. | 0,77% | www.eurizoncapital.it |
| Schroder ISFGlobal Multi-Asset Income LU0757360705 | Fornire una distribuzione di reddito pari al 5% annuo e una crescita del valore del capitale nell'arco di un ciclo di mercato investendo in una gamma diversificata di attività e mercati di tutto il mondo. L'OICR mira a conseguire una volatilità compresa tra il 5% e il 7% annuo. | 4 | n.d. | 1,01% | www.schroders.com |
| JPMorgan Investment Funds - Global Income C LU0782316961 | Conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti finanziari derivati. | 4 | n.d. | 0,75% | www.jpmorganassetmanagement.it |



| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|--|--|-----------------------|----------------------|----------------|---|
| OICR | | | | | |
| Invesco Global Targeted Returns Fund LU1004133028 | Conseguire un rendimento totale positivo in tutte le condizioni di mercato nell'arco di un periodo di 3 anni consecutivi. L'OICR si prefigge di generare un rendimento lordo annuo del 5% superiore all'EURIBOR a tre mesi (o tasso di riferimento equivalente) e mira a conseguire quest'obiettivo con meno della metà della volatilità che caratterizza i titoli azionari globali, nello stesso periodo di 3 anni consecutivi. | 3 | n.d. | 1,06% | www.invesco.it |
| JPMorgan Global Macro Opportunities LU0095623541 | Conseguire un accrescimento del capitale investendo principalmente in titoli di tutto il mondo e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. | 6 | n.d. | 0,75% | www.jpmorganassetmanagement.it |
| M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund LU1582988561 | Generare un rendimento complessivo positivo (sia come reddito che come crescita) del 5-10% annuo su un orizzonte di tre anni, investendo in una gamma di attivi a livello globale. | 4 | n.d. | 0,93% | www.mandgitalia.it |
| Eurizon Fund Flexible Multistrategy LU1341632757 | Conseguire una crescita del capitale investito su un orizzonte temporale di 36 mesi ottimizzando la partecipazione ai mercati finanziari internazionali. | 4 | n.d. | 0,77% | www.eurizoncapital.it |
| Fonditalia Flexible Italy LU0553727644 | Generare un rendimento positivo nel lungo periodo. | 5 | n.d. | 1,50% | www.vontobel.com/CH/IT/Asset-Management |
| Eurizon Fund Absolute Prudente LU0335993746 | Conseguire un rendimento medio annuo assoluto in Euro pari al rendimento lordo degli strumenti obbligazionari privi di cedola a breve termine denominati in Euro (misurato dal rendimento del Barclays Euro Treasury Bill Index) + 0,60% annuo su un orizzonte di 18 mesi. | 3 | n.d. | 0,47% | www.eurizoncapital.it |
| Eurizon Fund Absolute Attivo LU0335994041 | Conseguire un rendimento medio annuo assoluto in Euro pari al rendimento lordo degli strumenti obbligazionari privi di cedola a breve termine denominati in Euro (misurato dal rendimento del Barclays Euro Treasury Bill Index) + 1,40% annuo su un orizzonte di 24 mesi. | 4 | n.d. | 0,57% | www.eurizoncapital.it |
| Franklin K2 Alternative Strategies Fund LU1093756911 | Aumentare il valore dell'investimento nel medio-lungo termine e mantenere le fluttuazioni dei prezzi azionari inferiori a quelle dei mercati azionari in generale. | 3 | n.d. | 1,90% | www.franklintempleton.it |
| Morgan Stanley Global Balanced Risk Control Fund LU0706093803 | Generare un reddito e la crescita a lungo termine dell'investimento. | 4 | n.d. | 1,16% | www.morganstanley.com |
| Banor North America Long Short Equity Fund LU1082251817 | Offrire rendimenti positivi annui nel corso del tempo. | 5 | n.d. | 1,75% | www.casa4funds.com |



| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|---|---|-----------------------|----------------------|----------------|---|
| OICR | | | | | |
| Pictet Multi Asset Global Opportunities Fund LU1115920552 | Consentire agli investitori di sfruttare la crescita dei mercati finanziari investendo principalmente in titoli di debito di ogni tipologia, (compresi, ma non limitatamente, titoli sovrani e obbligazioni societarie, obbligazioni convertibili, obbligazioni indicizzate all'inflazione), strumenti del mercato monetario, depositi, titoli azionari e titoli associati ad azioni (quali ADR, GDR, EDR). | 4 | n.d. | 0,76% | www.italia.pictetfunds.it |
| Fonditalia Constant Return LU1481510243 | Preservare il capitale offrendo una crescita stabile investendo a livello globale in azioni, obbligazioni e strumenti di mercato monetario denominati in varie valute, in previsione di variazione al rialzo e al ribasso. | 4 | n.d. | 1,65% | www.fideuramireland.ie |
| Gam Star (Lux) Merger Arbitrage LU1438036433 | Investire principalmente in azioni di società coinvolte in un evento societario, quale una fusione, un'acquisizione o uno scorporo. In alcune circostanze può detenere fino al 100% del suo patrimonio netto in depositi, titoli di Stato o strumenti del mercato monetario. | 4 | n.d. | 1,05% | www.gam.com |
| Candriam Bonds Credit Opportunities LU1120697633 | Offrire agli azionisti una partecipazione ai rendimenti delle obbligazioni di società situate in Paesi dell'Unione Europea e/o in America del Nord, che presentano un rischio di credito elevato. | 3 | n.d. | 0,76% | www.candriam.com |
| JP Morgan Global Balanced Fund LU0079555370 | Conseguire reddito nonché la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in titoli societari e titoli di debito emessi o garantiti da governi o dai rispettivi enti pubblici, a livello globale, e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. | 4 | n.d. | 0,90% | www.jpmorganassetmanagement.it |
| Carmignac Portfolio Patrimoine LU0992627611 | Sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 3 anni. | 4 | n.d. | 1,15% | www.carmignac.it |
| BlackRock European Fund LU0368230461 | Massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi dell'OICR. | 5 | n.d. | 0,81% | www.blackrockinvestments.it |
| Invesco Pan European Structured Equity Fund LU0119753134 | Ottenere un incremento del capitale a lungo termine. | 5 | n.d. | 1,08% | www.invesco.it |
| JPMorgan Euroland Dynamic Fund LU0661986264 | Massimizzare la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio di società di Paesi che fanno parte dell'Area Euro gestito con un approccio aggressivo. | 6 | n.d. | 0,95% | www.jpmorganassetmanagement.it |
| Fidelity European Dynamic Growth Fund LU0318940003 | Ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. | 5 | n.d. | 1,09% | www.fidelity-italia.it |



| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|--|--|-----------------------|----------------------|----------------|---|
| OICR | | | | | |
| Invesco Pan European Equity Fund LU0100598282 | Ottenere un incremento del capitale a lungo termine. | 6 | n.d. | 1,38% | www.invescomanagementcompany.lu |
| Amundi Index MSCI EMU LU0389810994 | Replicare le performance del proprio parametro di riferimento. | 6 | n.d. | 0,15% | www.amundi.com |
| Fonditalia Equity Italy LU0388707183 | Sovraperformare il proprio parametro di riferimento. | 6 | n.d. | 1,50% | www.fideuramireland.ie |
| Eurizon Fund Azioni Strategia Flessibile LU0497418391 | Conseguire, su un orizzonte temporale di almeno 7 anni, un rendimento in linea con quello storicamente registrato dagli indici azionari dei Paesi occidentali nel lungo termine, mantenendo la perdita massima potenziale del portafoglio dell'OICR a un livello inferiore a -14,80% su base mensile, calcolata con una probabilità del 99%. | 6 | n.d. | 0,77% | www.eurizoncapital.it |
| Pictet Global Megatrend Selection LU0386875149 | Ottenere una crescita del capitale investendo almeno i due terzi delle proprie attività in azioni e titoli simili emessi da società operanti in tutto il mondo. | 5 | n.d. | 1,22% | www.italia.pictetfunds.it |
| Vontobel Global Equity Fund LU1171709931 | Conseguire il maggiore incremento del valore possibile. | 5 | n.d. | 1,17% | www.vontobel.com |
| Fonditalia Equity Global High Dividend LU0388708231 | Generare un rendimento di lungo periodo investendo principalmente in titoli emessi da soggetti senza nessuna limitazione geografica, inclusi i mercati emergenti. | 5 | n.d. | 1,65% | www.fideuramireland.ie |
| Fonditalia Equity Global Emerging Markets LU0388708587 | Valorizzare nel tempo il patrimonio investendo prevalentemente in azioni quotate o negoziate in un mercato regolamentato, le cui attività siano esposte principalmente all'economia di Paesi in via di Sviluppo a livello mondiale. | 6 | n.d. | 1,69% | www.fideuramireland.ie |
| Morgan Stanley Global Quality Fund LU0955011761 | Crescita di lungo termine dell'investimento. | 5 | n.d. | 0,94% | www.morganstanley.com |
| Fidelity Emerging Markets Fund LU1097728361 | Ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. | 6 | n.d. | 1,11% | www.fidelity-italia.it |
| Vontobel Emerging Markets Equity LU0368556220 | Conseguire il maggiore incremento del valore possibile. | 5 | n.d. | 1,27% | www.vontobel.com |
| BNY Mellon Global Equity Income Fund IE00B3VHXC32 | Generare distribuzioni annuali e realizzare una crescita del capitale sul lungo termine investendo prevalentemente in titoli azionari e correlati ad azioni globali. | 5 | n.d. | 1,15% | www.bnymellonam.com |
| Morgan Stanley Global Brands Fund LU0360483019 | Crescita a lungo termine dell'investimento. | 5 | n.d. | 0,94% | www.morganstanley.com |



| Opzioni di investimento e Codice ISIN | Obiettivo della gestione | Indicatore di rischio | Costi di transazione | Spese correnti | Sito internet della Società di Gestione |
|---|--|-----------------------|----------------------|----------------|---|
| OICR | | | | | |
| Capital Group New Perspective Fund LU1295556887 | Generare una crescita del capitale nel lungo termine investendo in azioni ordinarie di società distribuite in tutto il mondo. Il reddito futuro è un obiettivo secondario. | 5 | n.d. | 0,83% | www.thecapitalgroup.com |
| Amundi Index MSCI Emerging Markets LU0996175948 | Replicare le performance del proprio parametro di riferimento. | 6 | n.d. | 0,20% | www.amundi.com |
| Schroder US Small & Mid Cap Equity Fund LU0334663407 | Conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società statunitensi a bassa e media capitalizzazione. | 5 | n.d. | 1,30% | www.schroders.com |
| Neuberger Berman US Multi Cap Opportunities Fund IE00B84HCB79 | Aumentare il valore delle azioni investendo la maggior parte del patrimonio in società statunitensi appartenenti a un'ampia gamma di società e settori industriali. | 5 | n.d. | 1,02% | www.nb.com |
| Vontobel US Equity Fund LU0368557038 | Conseguire il maggiore incremento del valore possibile. | 5 | n.d. | 1,23% | www.vontobel.com/CH/IT/Asset-Management |
| Amundi Index S&P 500 LU0996178371 | Replicare le performance del proprio parametro di riferimento. | 5 | n.d. | 0,15% | www.amundi.com |
| Schroder ISF Bric Fund LU0232933159 | Conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società brasiliane, russe, indiane e cinesi. | 6 | n.d. | 1,31% | www.schroders.lu |
| State Street UK Index Equity Fund LU1159238978 | Replicare la performance del mercato azionario britannico. | 6 | n.d. | 0,30% | www.ssga.com |
| Amundi Index MSCI Japan LU0996180351 | Replicare le performance del proprio parametro di riferimento. | 6 | n.d. | 0,15% | www.amundi.com |
| Carmignac Portfolio Emergents LU0992626480 | Sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni. | 5 | n.d. | 1,15% | www.carmignac.it |
| Epsilon Fund Euro Cash* LU0365346997 | Preservare il capitale investito e conseguire un rendimento in linea con quello del mercato monetario dell'Area Euro (misurato dal rendimento del Barclays Euro Treasury Bills Index). | 1 | n.d. | 0,26% | www.epsilonmgr.it |

* L'OICR non è selezionabile dal Cliente per investimenti; come descritto all'Articolo 19 delle Condizioni di Assicurazione questo OICR può essere selezionato unicamente dalla Compagnia per l'attività di Fund Selection.

Altre informazioni rilevanti

Il valore unitario della quota di tutti i Fondi Interni e il Valore Quota Protetto del Fondo Interno Synthesis ProtettoDue, al netto degli oneri, sono calcolati giornalmente e pubblicati sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” oltreché sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaolovita.it.

Il valore unitario della quota, al netto degli oneri a carico di ciascun OICR, è calcolato giornalmente e disponibile sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaolovita.it. e sul sito delle relative Società di Gestione.

Sul sito internet www.intesasanpaolovita.it, inoltre, sono disponibili il Fascicolo Informativo del prodotto Synthesis HNWI secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento - comprensivo di Regolamenti della Gestione Separata, dei Fondi Interni e delle informazioni di dettaglio relative a ciascun OICR - e ogni altro successivo aggiornamento del presente Allegato al “Documento contenente le informazioni chiave” del prodotto Synthesis HNWI.