INTESA SANPAOLO VITA

Documento contenente le informazioni chiave

Base Sicura Tutelati_n°2_06/19

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: **Base Sicura Tutelati (Cod. A1WU2)**
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: 29 giugno 2019

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Base Sicura Tutelati 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 ai Beneficiari designati in caso di decesso del Cliente (Contraente/Assicurato) oppure un capitale riconosciuto in caso di riscatto.

Il rendimento del prodotto è collegato ai risultati della Gestione Separata denominata SPV Trendifondo ossia un Fondo istituito dalla Compagnia e gestito separatamente dalle altre attività, in cui confluisce il premio versato dal Cliente al netto dei costi di ingresso.
La gestione finanziaria della Gestione Separata SPV Trendifondo 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 può essere sottoscritto esclusivamente da Clienti minori di età e/o incapaci di intendere e di volere per il tramite di un Rappresentante Legale (che opera in nome e per conto del Cliente in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare). Il prodotto è rivolto a un Cliente, che presenta esigenze assicurative, che ha un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria minimo, che ha un orizzonte temporale di investimento di almeno 5 anni, con una capacità di sostenere perdite sugli investimenti minima e che vuole usufruire di una prestazione in caso di decesso e costituire un capitale riconosciuto in caso di riscatto totale o parziale.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, del capitale assicurato maturato alla data di comunicazione di decesso determinato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata.
Il capitale in caso di decesso del Cliente non potrà comunque risultare inferiore al premio unico versato sul contratto.
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 del Cliente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Potrebbe 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% del 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.

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 5 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	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.801,00 €**	**9.801,00 €**	**9.870,00 €**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,99%	-0,67%	-0,26%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.888,62 €**	**10.096,17 €**	**10.417,96 €**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,11%	0,32%	0,82%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.895,68 €**	**10.130,40 €**	**10.490,78 €**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,04%	0,43%	0,96%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.902,73 €**	**10.169,60 €**	**10.567,35 €**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,97%	0,56%	1,11%
Scenario in caso di decesso del Cliente (1)				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**10.000,00 €**	**10.232,73 €**	**10.520,78 €**

(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 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 5° anno
Costi totali	328,66 €	592,42 €	789,24 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,31%	1,98%	1,56%

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**	0,20%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,06%	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	1,30%	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 effettivi del prodotto potrebbero essere diversi in quanto sono previsti costi di ingresso differenti in funzione del premio versato e agevolazioni sui costi di ingresso se l'importo del premio deriva da liquidazioni per scadenza o per decesso di altri contratti della Compagnia.

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 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 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, sia totale sia parziale, sono previsti, per tutta la durata contrattuale, i seguenti costi di uscita variabili:
- fino al giorno che precede il 1° anniversario del contratto: 2,00% con il minimo di 30 euro
- successivamente e fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto: 1,00% con il minimo di 30 euro
- dal 5° anniversario del contratto in poi: 30 euro.

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.