



Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: TOP Premium - Capital Activo Plus ESG (Cód. ES101 - A019)

Compañía de Seguros: Intesa Sanpaolo Life dac (Compañía) una sociedad del Grupo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, que a su vez forma parte del Grupo Intesa Sanpaolo

Contactos: Sitio Web: www.intesasampaololife.ie

Atención al Cliente: 800.906.982

Central Bank of Ireland es responsable de la supervisión de Intesa Sanpaolo Life dac en relación con este Documento de Información Clave. Este PRIIP está autorizado en Irlanda.

Fecha de producción del documento: 16 septiembre 2023

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender

¿Qué es este producto?

Tipo: Intesa Sanpaolo Life TOP Premium es una póliza de seguro vinculada a fondos de inversión con prima única, que confiere al Tomador la opción de abonar primas adicionales.

Plazo: La duración del contrato coincidirá con la vida del Asegurado.

Objetivos: Las prestaciones previstas por el contrato están relacionadas con el valor de las participaciones de cada opción de inversión (fondo interno) en el que se encuentran invertidas las aportaciones realizadas por el Tomador. Los fondos con los que puede relacionarse el contrato son 12 fondos vinculados con distintos perfiles de riesgo: Perfil Base, Perfil Standard, Perfil Plus, Capital Activo Base, Capital Activo Standard, Capital Activo Plus, Perfil Base ESG, Perfil Standard ESG, Perfil Plus ESG, Capital Activo Base ESG, Capital Activo Standard ESG y Capital Activo Plus ESG. Los fondos se componen de un conjunto de actividades financieras en las cuales se invierten las primas pagadas por los Tomadores con arreglo a lo estipulado en el contrato de seguro de vida a lo cual estos fondos están vinculados. Cada uno de los fondos constituye un activo independiente del resto de las actividades de la Compañía. El valor de los activos de cada fondo se divide en participaciones, cada una de ellas con el mismo valor y con los mismos derechos. El rendimiento del producto depende de las opciones de inversión del producto elegidas (valor unitario de los Fondos vinculados) por el Cliente. Por consiguiente, el contrato implica riesgos financieros para el Tomador y depende de la tendencia del valor unitario. El Tomador puede elegir el porcentaje de pérdida máxima (Opción Stop Loss) que está dispuesto a tolerar (10%, 20% o 30%). Si la Opción Stop Loss se activa y el valor baja del límite elegido entonces se produciría un cambio automático para invertir el capital en un fondo monetario. El Tomador puede pedir en cualquier momento trasladar todas las participaciones invertidas en el Fondo Monetario a algún otro fondo disponible en el producto (el traslado no puede ser parcial). La Opción Stop Loss empezará de nuevo y el nuevo periodo de observación comenzará desde la operación de traslado solicitada por parte del Tomador.

Inversor minorista al que va dirigido: Capital Activo Plus ESG está dirigido a un Cliente con un nivel de conocimientos teóricos y experiencia financiera mínima con una capacidad elevada de soportar pérdidas financieras y que tiene como objetivo obtener un crecimiento del capital invertido en un periodo de mantenimiento de al menos 7 años consistente con un nivel medio-alto de riesgo asumido.

Prestaciones de seguro y costes: En el supuesto de fallecimiento del Asegurado, la Compañía se compromete a abonar un capital a los Beneficiarios designados por el Tomador. El capital es el importe equivalente al valor de las participaciones en los fondos vinculados al contrato además de la bonificación en caso de fallecimiento. La bonificación en caso de fallecimiento es un porcentaje del valor de las participaciones, basado en la edad de la persona asegurada en la fecha del fallecimiento. Esta cantidad no podrá superar el importe máximo de 12.000 Euros. Los gastos de cobertura en el supuesto de fallecimiento suponen una cantidad equivalente al 0,03% de los activos del fondo, pagada con parte de los gastos de gestión y utilizada para la bonificación adicional en el supuesto de fallecimiento.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá la opción de inversión durante 7 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que no pueda salir anticipadamente.

En la tabla anterior se indica la clase de riesgo en la que se incluye el indicador resumido de riesgo (IRR) sobre la opción de inversión presente en el producto. El IRR es una guía del nivel de riesgo de esta opción de inversión comparado con otros productos. Muestra las probabilidades de que la opción de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 5 en una escala de 7, en la que 5 significa «un riesgo medio alto»; esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media-alta» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «muy improbable».

El producto TOP Premium se considera ilíquido teniendo en cuenta las penalizaciones de salida que se podrían aplicar en el supuesto de rescate anticipado.

Este producto no incluye ninguna protección sobre la evolución futura de los mercados y por lo tanto podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Si la Compañía en caso de insolvencia no puede pagar el monto adeudado, el Cliente puede sufrir la pérdida total o parcial de la inversión.

El producto ofrece la opción de rescatar el Contrato; para obtener más detalles, consulte la sección «¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?».

Escenarios de rentabilidad:

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta durante los últimos 12 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 7 años Ejemplo de inversión: € 10.000 Prima de seguro: no prevista	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
---	---	--

Escenario de supervivencia ⁽¹⁾

Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que puede recibir tras deducir los costes	€ 4.990	€ 3.890
	Rendimiento medio cada año	-50,11 %	-12,61 %
Desfavorable	Lo que puede recibir tras deducir los costes	€ 8.340	€ 8.880
	Rendimiento medio cada año	-16,61 %	-1,68 %
Moderado	Lo que puede recibir tras deducir los costes	€ 10.070	€ 12.330
	Rendimiento medio cada año	0,73 %	3,04 %
Favorable	Lo que puede recibir tras deducir los costes	€ 11.500	€ 13.230
	Rendimiento medio cada año	14,96 %	4,08 %

Escenario Fallecimiento ⁽¹⁾

Evento asegurado	Lo que podrían percibir sus beneficiarios tras deducir los costes	€ 10.350	€ 12.360
-------------------------	--	-----------------	-----------------

⁽¹⁾ Suponemos que la edad del asegurado en la fecha del inicio del contrato es 65 años. La bonificación en caso de fallecimiento puede variar según la edad del asegurado en la fecha de fallecimiento de acuerdo con la documentación contractual.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes de la opción de inversión propiamente dichos, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su mediador o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación personal fiscal, que también podría afectar a la cantidad que percibiría.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagar-le

El escenario de tensión en 7 años se produjo para una inversión en el producto/índice de referencia elegible entre noviembre 2021 y junio 2023.

El escenario moderado en 7 años se produjo para una inversión en el producto/parámetro elegible entre marzo 2012 y marzo 2019.

El escenario favorable en 7 años se produjo para una inversión en el producto/parámetro adecuado entre septiembre 2011 y septiembre 2018.

Los escenarios se calcularán, como mínimo, mensualmente.

<https://docs.fairmat.com/intesasanpaololife/info/ES101A019>

Este producto no puede hacerse efectivo fácilmente. Si opta por salirse de la inversión antes de que transcurra el período de mantenimiento recomendado, podría tener que pagar costes adicionales.

¿Qué pasa si Intesa Sanpaolo Life dac no puede pagar?

En caso de insolvencia de la Compañía, el crédito resultante del contrato, neto de los gastos necesarios para el proceso de liquidación, será satisfecho por vía preferente con los activos destinados para cubrir las obligaciones y, si esto no fuera suficiente, con el resto del patrimonio de la Compañía en concurso con los otros acreedores de la misma. No está previsto ningún sistema de garantía público o privado para compensaciones a clientes.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Cuadro 1 Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido rendimiento anual del 0 %. En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

- Se invierten 10.000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 7 años
Costes totales	€ 468	€ 1.538
Incidencia anual de los costes (*)	4,7 %	2,0 % cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5% antes de deducir los costes y del 3% después de deducir los costes. Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Cuadro 2 Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida.		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de [7 años]
Costes de entrada	Consiste en el coste aplicado al importe abonado en el momento de la suscripción, que incluye cualquier coste de distribución del producto.	0,0 %
Costes de salida	Consiste en el coste aplicado a su inversión antes de que se pague. Los costes de salida están indicados como "N/A" en la columna sucesiva ya que no se aplican si se mantiene el producto hasta la fecha recomendada.	N/A

Costes corrientes [detráidos cada año]		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Se trata de los costes reales del año pasado.	2,0 %
Costes de operación	Se trata de una estimación de los costes derivados de la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de lo que se compre y se venda.	0,0 %

Costes accesorios detráidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Las comisiones de rentabilidad no se aplican a este producto. (En su caso, el importe real variará en función del rendimiento de la inversión; la estimación de costes agregados anterior incluye la media de los últimos x años).	0,0 %

Los costes pueden variar según la opción de inversión elegida por el Cliente.

¿ Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 7 años

Este periodo es representativo del tiempo predeterminado para la opción de inversión teniendo en cuenta diferentes opciones de inversión. El período de mantenimiento recomendado de este producto podría diferir de aquel obtenido para cada una de las opciones de inversión, ya que éste último se calcularía asumiendo que la opción venga adquirida separadamente. Sin perjuicio del derecho de resolución voluntaria dentro de los treinta días siguientes a la fecha de recepción de la comunicación de confirmación de póliza, se permite el rescate total a partir de 6 meses desde la activación de la póliza, a través del mediador o directamente con la Compañía. En el supuesto de rescate, se aplicaría una penalización de salida sobre el importe detallado a continuación:

Meses completos transcurridos	Gastos de rescate
6	3,00%
12	2,60%
24	1,70%
36	0,80%
48 o más	0,00%

El impacto de dicha penalización se incluye en el cuadro 1 "Costes a lo largo del tiempo" y en el cuadro 2 "Composición de los costes" en la sección "¿Cuáles son los costes?"

¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación acerca del producto o del comportamiento de la compañía, puede dirigirse a:

Intesa Sanpaolo Life dac Complaints Management Department
1st Floor, International House 3 Harbourmaster Place, IFSC Dublin D01 K8F1
Ireland

e-mail: reclamaciones@intesasanpaololife.es

La Compañía comunicará todas las posibles reclamaciones sobre el comportamiento al mediador que ofrece consejos o vende el producto.

Para más información acerca de reclamaciones dirigidas a una autoridad supervisora y/o información sobre un sistema alternativo de resolución de disputas consulte la documentación contractual del producto.

Otros datos de interés

Antes de firmar el contrato y según lo dispuesto por la ley, al Cliente se le suministrará la documentación contractual. **Para toda la información detallada sobre las características del producto y condiciones contractuales no incluidas en este documento consulte, por favor, la documentación contractual.**

La documentación pre-contractual y contractual, la declaración anual de fondos vinculados, valores unitarios, los Documentos de Datos fundamentales relativos a todos los fondos vinculados y las actualizaciones de este documento se encuentran en www.intesasanpaololife.ie.