

## 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 Plan Dublin Branch - Renta Variable Multitématica (Cód. ES202 - A027)

**Compañía de Seguros:** Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (Sociedad) a través de su sucursal en Irlanda "Intesa Sanpaolo Assicurazioni Dublin Branch".

**Contactos:** [www.intesasanpaoloassicurazioni.es](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.es)

Atención al Cliente: 800 906 982

Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP) es responsable de la supervisión de Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. en relación con este Documento de datos fundamentales. Este PRIIP está autorizado en Italia.

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A forma parte del grupo de sociedades Intesa Sanpaolo. Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A está autorizada a operar en España en régimen de libre prestación de servicios, constanding inscrita en el registro administrativo de entidades aseguradoras de la DGSFP con la clave L-1500.

**Fecha de revisión del documento:** 02/12/2024

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

## ¿Qué es este producto?

**Tipo:** TOP Plan Dublin Branch es un producto de inversión basado en seguros con prima periódica y posibilidad de pagar primas adicionales, cuyo rendimiento está vinculado al valor de las participaciones de los fondos vinculados. El Tomador del seguro opta por pagar una prima periódica por un periodo que varía de 11 a 40 años y de un importe mínimo de 600 euros al año. La duración del plan de pagos depende de la edad en el momento de la suscripción: cabe señalar que la edad máxima del asegurado al finalizar el plan de pagos es de 85 años. El Tomador del seguro puede pagar la prima de forma anual, trimestral o mensual.

**Plazo:** La duración del contrato coincidirá con la vida del Asegurado. La Compañía únicamente podrá resolver el contrato en caso de impago de la primera prima por parte del tomador, en los términos descritos en la póliza y en la legislación aplicable

**Objetivos:** el objetivo de gestión financiera del fondo es maximizar el rendimiento en relación con el índice de referencia, de forma coherente con el perfil de riesgo específico. La inversión máxima en el componente de renta variable es del 100% del valor del fondo. La inversión máxima en el componente de renta fija es del 20% del valor del fondo. También pueden incluirse en el fondo IIC flexibles, de rentabilidad total y multiactivos. El fondo puede invertir en depósitos bancarios. El índice de referencia consta de 100% MSCI All Country World Growth Net Total Return Index en dólar US

**Inversor minorista al que va dirigido:** Renta Variable Multitématica 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 mínimo de 11 años El nivel de riesgo del producto es medio-alto de riesgo asumido.

El fondo se clasifica como un producto financiero que promueve, entre otras funciones, características medioambientales o sociales, o una combinación de las dos, así como el cumplimiento de prácticas de buena gobernanza en el sentido del Artículo 8 del Reglamento 2019/2088 (SFDR) de la UE.

**Prestaciones de seguro y costes:** Sujeto a las limitaciones y exclusiones previstas, la Compañía se compromete a pagar el valor de la póliza a los Beneficiarios designados por el Tomador del Seguro más un monto fijo equivalente a la primera prima periódica anual pagada multiplicado por un coeficiente basado en la duración del plan considerando el supuesto de que el tomador del seguro ha pagado todas las primas periódicas previstas por el plan hasta el momento del fallecimiento del asegurado.

El costo anual de la cobertura de fallecimiento equivale al 0,14 por ciento de los activos del fondo y está incluido en la comisión de gestión anual pagadera a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

## ¿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 11 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 este producto de inversión en la clase de riesgo 5 en una escala de 7, en la que 5 significa «un riesgo medio alto»;

Esto significa que las pérdidas potenciales asociadas a la inversión se clasifican como «media-alta» y que «muy improbable» que una mala coyuntura del mercado afecte la capacidad de la Compañía para pagarle

El producto no proporciona ninguna garantía de retorno de las primas invertidas por lo que podría perder parte o la totalidad de la 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 tensión, desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta durante los últimos 16 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

<b>Período de mantenimiento recomendado: 11 años</b> <b>Ejemplo de inversión: € 1.000 al año.</b> <b>Prima de seguro: no prevista</b>	<b>En caso de salida después de 1 año</b>	<b>En caso de salida después de 6 años</b>	<b>En caso de salida después de 11 años</b>
---	---	--	---

### 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	€ 340	€ 3.370	€ 5.530
	Rendimiento medio cada año	-65,63 %	-16,32 %	-12,04 %
Desfavorable	Lo que puede recibir tras deducir los costes	€ 630	€ 5.940	€ 10.940
	Rendimiento medio cada año	-37,12 %	-0,30 %	-0,10 %
Moderado	Lo que puede recibir tras deducir los costes	€ 1.000	€ 8.310	€ 20.820
	Rendimiento medio cada año	-0,06 %	9,37 %	10,33 %
Favorable	Lo que puede recibir tras deducir los costes	€ 1.340	€ 10.290	€ 26.170
	Rendimiento medio cada año	33,64 %	15,65 %	13,94 %

### Escenario Fallecimiento (1)

<b>Evento asegurado</b>	<b>Lo que podrían percibir sus beneficiarios tras deducir los costes</b>	<b>€ 2.050</b>	<b>€ 9.330</b>	<b>€ 21.840</b>
-------------------------	--	----------------	----------------	-----------------

(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 las primas pagadas en la fecha de fallecimiento de acuerdo con la documentación contractual. El escenario en caso de fallecimiento del Asegurado se ha calculado tomando como punto de partida el escenario moderado.

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 11 años se produjo para una inversión en el producto/índice de referencia elegible entre mayo 2023 y mayo 2024.

El escenario moderado en 11 años se produjo para una inversión en el producto/parámetro elegible entre febrero 2013 y febrero 2024.

El escenario favorable en 11 años se produjo para una inversión en el producto/parámetro adecuado entre noviembre 2010 y noviembre 2021.

Los escenarios se calcularán, como mínimo, mensualmente.

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 Assicurazioni S.p.A. 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 prevista 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 con 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 1.000 EUR anuales.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 6 años	En caso de salida después de 11 años
<b>Costes totales</b>	<b>€ 127</b>	<b>€ 787</b>	<b>€ 2.139</b>
Incidencia anual de los costes (*)	13,4 %	3,6 % cada año	2,5 % cada año

(\*) Refleja en que medida los costes reducen el rendimiento de la inversión cada año a lo largo del período de mantenimiento recomendado. 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 12,8% antes de deducir los costes y del 10,3% 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 [11 años]	
<b>Costes de entrada</b>	Consiste en el coste aplicado al importe abonado en el momento de la suscripción, que incluye cualquier coste de distribución del producto.	0,5 %
<b>Costes de salida</b>	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 hasta la fecha recomendada.	N/A

Costes corrientes [detruidos cada año]		
<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b>	Consiste en el costes aplicados al valor de la inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes reales de los últimos años	2,0 %
<b>Costes de operación</b>	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 detruidos en condiciones específicas		
<b>Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta</b>	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 %

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

### Periodo de mantenimiento recomendado: 11 años

Este período es representativo del tiempo de incumplimiento de la opción de inversión considerando diferentes opciones de inversión. El período de mantenimiento recomendado para este producto puede diferir del obtenido para cada una de las opciones de inversión, ya que este último se calcularía bajo el supuesto de que la opción se adquiere por separado. Sin perjuicio del derecho de resolución voluntaria en el plazo de los 30 días siguientes a la fecha de recepción de la comunicación de confirmación de la póliza, se permite el reembolso total a partir de los 12 meses posteriores a la activación de la póliza, a través del mediador o directamente con la Compañía. En caso de rescate total/parcial, se aplicaría una penalización de salida sobre el monto solicitado en función del tiempo transcurrido que se detalla a continuación:

Meses completos transcurridos	Gastos de rescate
12	5,00%
24	4,00%
36	3,00%
48	2,00%
60 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 Assicurazioni S.p.A. Gestione Reclami e Qualità del Servizio**

Via Melchiorre Gioia 22 20124 Milano Italia

e-mail: [reclamaciones@intesasanpaoloassicurazioni.es](mailto:reclamaciones@intesasanpaoloassicurazioni.es)

La Compañía comunicará todas las posibles reclamaciones sobre el comportamiento a su mediador.

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 la solicitud de seguro 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.intesasanpaoloassicurazioni.es](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.es)

Puede consultar las rentabilidades históricas de la inversión: <https://docs.fairmat.com/intesasanpaoloassicurazionidublinbranch/info/ES202A027>