



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.intesasnpaolovita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde 800.124.124

Autorità di Vigilanza: CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)

Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 25 maggio 2020

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 (gestione attiva rispetto al 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" a "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 delle opzioni di investimento prescelte.

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 € 120,40 a € 312,44	da € 364,36 a € 935,42	da € 613,02 a € 1.556,91
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 1,20% a 3,12%	da 1,20% a 3,12%	da 1,20% a 3,12%

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 3,12%	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 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@intesasnanpaolovita.it oppure ufficioreclami@pec.intesasnanpaolovita.it.

sito internet: www.intesasnanpaolovita.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 e nel relativo Allegato.**

È possibile inoltre consultare il sito www.intesasnanpaolovita.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 e del relativo Allegato, anche:

- il Regolamento e i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti,
- i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote,
- 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 2020

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	La gestione finanziaria: • 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	Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito di seguito: <table border="0"> <tr> <td>Indici che compongono il Benchmark</td><td>Codice Bloomberg</td></tr> <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> </table> 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.	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												



Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie	
Fondi Interni		
Synthesis Mix 20	Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito di seguito:	
	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
	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.	
Synthesis Multiasset 15	Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito di seguito:	
	Indici che compongono il Benchmark	Codice Bloomberg
	15% Barclays Euro Treasury Bill	LEB1TREU
	45% JP Morgan EMU Euro 1-10 yr	JNEU1R10
	25% Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate 1-5yr	ER0V
	15% Morgan Stanley Capital International (MSCI) All Country World Index*	MXWD
	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.	
	Synthesis Mix 30	Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito di seguito:
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
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.		



Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie												
Fondi Interni													
Synthesis Multiasset 30	Il Fondo Interno ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al Benchmark definito di seguito: <table> <tr> <td>Indici che compongono il Benchmark</td><td>Codice Bloomberg</td></tr> <tr> <td>10% Barclays Euro Treasury Bill</td><td>LEB1TREU</td></tr> <tr> <td>40% JP Morgan EMU Euro 1-10 yr</td><td>JNEU1R10</td></tr> <tr> <td>20% Bank of America Merrill Lynch EMU Corporate 1-5yr</td><td>ER0V</td></tr> <tr> <td>20% Morgan Stanley Capital International (MSCI) All Countries World ex-Europe*</td><td>MSUEAXEU</td></tr> <tr> <td>10% Stoxx Europe 50</td><td>SX5P</td></tr> </table> 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.	Indici che compongono il Benchmark	Codice Bloomberg	10% Barclays Euro Treasury Bill	LEB1TREU	40% JP Morgan EMU Euro 1-10 yr	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 1-10 yr	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	Il Fondo Interno: • 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. 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.												



Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie
Fondi Interni	
Synthesis ProtettoDue	L'obiettivo della gestione finanziaria del Fondo Interno è: - 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. 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. 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.. 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. 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. 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. 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. 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). 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.

Blended index: I rendimenti misti sono calcolati da Intesa Sanpaolo Vita sulla base dei valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI [“Dati MSCI”]. Per chiarezza, MSCI non è l’“amministratore” dell’indice di riferimento, né un “contributore”, “presentatore” o “contributore sottoposto a vigilanza” dei rendimenti misti, e i Dati MSCI non sono considerati un “contributo” relativamente ai rendimenti misti, a seconda della definizione di tali termini nelle normative, regolamenti, leggi o standard internazionali. I Dati MSCI sono forniti “così come sono”, senza alcuna garanzia o responsabilità, e non è consentito effettuarne copie o distribuirli. MSCI non rilascia alcuna dichiarazione sull'opportunità di un investimento o strategia, e non sponsorizza, promuove, emette, vende o altrimenti raccomanda o patrocina alcun investimento o strategia, incluso qualunque prodotto finanziario o strategia basato su, o che segua o altrimenti utilizzi qualsiasi Dato MSCI, modelli, analisi o altri materiali o informazioni.



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 Multiasset 15	-	Minimo	Contenuta	4 anni
Synthesis Mix 30	-	Minimo	Moderata	6 anni
Synthesis Multiasset 30	-	Minimo	Moderata	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 Multiasset 15	4		2						
Synthesis Mix 30	6			3					
Synthesis Multiasset 30	6			3					
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	1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
		Premio assicurativo: non previsto			
Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato					
Trendifondo Intesa Vita	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	10.123,70 €	10.312,13 €	10.466,19 €
		Rendimento medio per ciascun anno	1,24%	1,03%	0,92%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.125,13 €	10.327,41 €	10.494,11 €
		Rendimento medio per ciascun anno	1,25%	1,08%	0,97%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.126,56 €	10.343,15 €	10.527,86 €
		Rendimento medio per ciascun anno	1,27%	1,13%	1,03%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.226,58 €	10.430,89 €	10.599,25 €



Opzioni di investimento					
Fondi Interni					
Synthesis Mix 10	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	7.576,94 €	9.064,71 €	8.694,74 €
		Rendimento medio per ciascun anno		-24,23%	-4,79%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.571,87 €	9.385,46 €	9.116,68 €
		Rendimento medio per ciascun anno		-4,28%	-3,12%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.977,75 €	9.955,31 €	9.910,60 €
		Rendimento medio per ciascun anno		-0,22%	-0,22%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.398,69 €	10.557,58 €	10.771,42 €
		Rendimento medio per ciascun anno		3,99%	2,75%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.077,73 €	10.055,07 €	10.009,91 €
Synthesis Mix 20	Investimento: 10.000 euro		1 anno	3 anni	5 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	6.321,34 €	8.476,24 €	8.069,44 €
		Rendimento medio per ciascun anno		-36,79%	-5,36%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.329,63 €	8.749,85 €	8.316,11 €
		Rendimento medio per ciascun anno		-6,70%	-4,35%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.903,75 €	9.692,78 €	9.486,31 €
		Rendimento medio per ciascun anno		-0,96%	-1,03%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.474,20 €	10.697,50 €	10.781,04 €
		Rendimento medio per ciascun anno		4,74%	2,27%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾				
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.002,98 €	9.789,91 €	9.581,37 €



Opzioni di investimento

Fondi Interni

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	7.103,80 €	9.120,17 €	8.776,15 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-28,96%	-4,50%	-3,21%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.550,08 €	9.349,18 €	9.052,22 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-4,50%	-3,31%	-2,46%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.968,30 €	9.930,04 €	9.853,95 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,32%	-0,35%	-0,37%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.380,63 €	10.522,45 €	10.701,74 €
		Rendimento medio per ciascun anno	3,81%	2,58%	1,71%
Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾					
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.068,18 €	10.029,54 €	9.952,69 €	

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	5.258,22 €	7.881,53 €	7.110,85 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-47,42%	-7,63%	-5,52%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.124,31 €	8.416,00 €	7.686,75 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-8,76%	-5,59%	-4,29%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.903,49 €	9.686,50 €	9.369,90 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,97%	-1,06%	-1,08%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.699,33 €	11.097,07 €	11.368,60 €
		Rendimento medio per ciascun anno	6,99%	3,53%	2,16%
Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾					
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.002,73 €	9.783,57 €	9.463,80 €	



Opzioni di investimento				
Fondi Interni				
Synthesis Multiasset 30	Investimento: 10.000 euro		1 anno	3 anni
	Premio assicurativo: non previsto			6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato			
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.006,91 €	7.991,45 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-39,93%	-5,21%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.327,86 €	8.862,95 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,72%	-2,81%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.005,16 €	9.999,48 €
		Rendimento medio per ciascun anno	0,05%	-0,02%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.702,16 €	11.250,78 €
		Rendimento medio per ciascun anno	7,02%	2,81%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾			
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.105,41 €	10.099,68 €
Synthesis Multiasset Flex	Investimento: 10.000 euro		1 anno	4 anni
	Premio assicurativo: non previsto			7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato			
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.723,75 €	7.440,36 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-32,76%	-5,51%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.215,69 €	8.241,38 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-7,84%	-3,94%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.855,47 €	9.417,49 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,45%	-1,50%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.517,79 €	10.739,10 €
		Rendimento medio per ciascun anno	5,18%	0,99%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾			
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	9.954,22 €	9.511,86 €



Opzioni di investimento				
Fondi Interni				
Synthesis ProtettoDue	Investimento: 10.000 euro		1 anno	3 anni
	Premio assicurativo: non previsto			6 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) ⁽¹⁾
	Scenari in caso di sopravvivenza dell' Assicurato ⁽³⁾			
	Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.109,83 €	9.127,47 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-8,90%	-3,00%
	Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.631,47 €	9.322,21 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-3,69%	-2,31%
	Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.931,31 €	9.763,39 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,69%	-0,79%
	Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.370,07 €	10.760,40 €
		Rendimento medio per ciascun anno	3,70%	2,47%
	Scenario in caso di decesso dell' Assicurato ⁽²⁾			
	Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.030,83 €	9.861,23 €

- (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 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.
- (3) Gli scenari indicati con un trattino non sono rappresentabili poiché l'andamento simulato determina l'Evento così come descritto nella Tabella A con riferimento alle caratteristiche del Fondo Interno. Tale Evento comporta il trasferimento del patrimonio nel Fondo Interno Synthesis Mix 10; per dettagli sugli scenari di rendimento di quest'ultimo fondo si prega di fare riferimento alla rispettiva tabella.

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	120,40 €	364,36 €	613,02 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,20%	1,20%	1,20%

Opzioni di investimento				
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	207,38 €	413,89 €	825,53 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,03%	2,03%	2,03%
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	209,72 €	621,90 €	1.025,29 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,07%	2,06%	2,06%
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	206,24 €	411,36 €	819,24 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,03%	2,02%	2,02%
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	212,83 €	631,00 €	1.241,13 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,09%	2,09%	2,09%
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	210,79 €	631,56 €	1.262,27 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,06%	2,06%	2,06%
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	217,50 €	849,61 €	1.453,62 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,14%	2,14%	2,14%
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	175,40 €	519,44 €	1.021,06 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,75%	1,75%	1,75%

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	Costi di uscita	Costi di transazione del portafoglio	Altri costi correnti	Commissioni di performance	Carried interests (commissioni di overperformance)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Gestione Separata							
Trendifondo Intesa Vita	5	0,00%	0,00%	-	1,20%	-	-
Fondi Interni							
Synthesis Mix 10	4	0,00%	0,00%	-	2,03%	-	-
Synthesis Mix 20	5	0,00%	0,00%	-	2,06%	-	-
Synthesis Multiasset 15	4	0,00%	0,00%	-	2,02%	-	-
Synthesis Mix 30	6	0,00%	0,00%	-	2,09%	-	-
Synthesis Multiasset 30	6	0,00%	0,00%	-	2,06%	-	-
Synthesis Multiasset Flex	7	0,00%	0,00%	-	2,14%	-	-
Synthesis ProtettoDue	6	0,00%	0,00%	-	1,75%	-	-

(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 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					
Aberdeen Global Select Euro High Yield Bond Fund LU0231473439	Conseguire una combinazione di reddito e crescita investendo prevalentemente in obbligazioni (strumenti assimilabili a prestiti, che possono corrispondere un tasso d'interesse fisso o variabile) emesse da società, governi o altri enti e denominate in euro.	3	0,00%	0,85%	www.aberdeenstandard.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	0,00%	0,96%	www.aberdeenstandard.com
Algebris Financial Credit Fund IE00B81TMV64	Raggiungere un reddito elevato e una crescita modesta del proprio investimento.	4	0,00%	0,61%	www.algebris.com
AB Sustainable Global Thematic Portfolio LU0252216998	Aumentare il valore dell'investimento nel lungo termine.	5	0,00%	1,20%	www.alliancebernstein.com
Amundi Index J.P. Morgan Emu Govies IG LU1050469870	Replicare il rendimento dell'Indice J.P. MORGAN GBI EMU Investment Grade e minimizzare il tracking error tra il valore patrimoniale netto dell'OICR e il rendimento dell'Indice.	3	0,00%	0,15%	www.amundi.com
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	0,00%	1,11%	www.amundi.com
Amundi Index S&P 500 LU0996178371	Replicare il rendimento dell'Indice S&P 500 e minimizzare il tracking error tra il valore patrimoniale netto dell'OICR e il rendimento dell'Indice.	5	0,00%	0,15%	www.amundi.com
Amundi Index MSCI Emerging Markets LU0996175948	Replicare il rendimento dell'Indice MSCI Emerging Market e minimizzare il tracking error tra il valore patrimoniale netto dell'OICR e il rendimento dell'Indice.	6	0,00%	0,20%	www.amundi.com
Amundi Index MSCI EMU LU0389810994	Replicare il rendimento dell'Indice MSCI EMU e minimizzare il tracking error tra il valore patrimoniale netto dell'OICR e il rendimento dell'Indice.	6	0,00%	0,15%	www.amundi.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					
Amundi Index MSCI Japan LU0996180351	Replicare il rendimento dell'Indice MSCI Japan e minimizzare il tracking error tra il valore patrimoniale netto dell'OICR e il rendimento dell'Indice.	6	0,00%	0,15%	www.amundi.com
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	0,00%	0,46%	www.blackrock.com
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	0,00%	0,46%	www.blackrock.com
BlackRock Fixed Income Strategies Fund LU0438336777	Massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi dell'OICR.	3	0,00%	0,68%	www.blackrock.com
iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (LU) LU1373035663	Conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività dell'OICR, che rispecchi il rendimento dell'indice J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified preso come indice di riferimento dell'OICR.	3	0,00%	0,25%	www.blackrock.com
BlackRock European Fund LU0368230461	Massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi dell'OICR.	5	0,00%	0,82%	www.blackrock.com
BlackRock Global Allocation Fund LU1653088838	Massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi dell'OICR.	5	0,00%	0,82%	www.blackrock.com
BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund LU1170327289	Conseguire un rendimento combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale investito inizialmente.	3	0,00%	0,41%	www.bluebay.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	0,00%	1,12%	www.bnymellonim.com
Candriam Bonds Credit Opportunities LU1120697633	Ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento.	2	0,00%	0,72%	www.candriam.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					
Candriam Bonds Euro High Yield Fund LU0144746509	Ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento.	3	0,00%	0,72%	www.candriam.com
Candriam Equities L Oncology Impact LU2015349330	Ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento.	5	0,00%	1,00%	www.candriam.com
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.	5	0,00%	0,88%	www.capitalgroup.com/international
Carmignac Portfolio Sécurité LU0992624949	Sovraperformare il proprio indice di riferimento.	2	0,00%	0,55%	www.carmignac.com
Carmignac Portfolio Patrimoine LU0992627611	Sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 3 anni.	4	0,00%	1,15%	www.carmignac.com
Carmignac Portfolio Emergents LU0992626480	Sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni.	6	0,00%	1,16%	www.carmignac.com
CPR Invest Education LU1861294582	Sovraperformare i mercati azionari globali nel lungo periodo (minimo cinque anni), investendo in titoli azionari internazionali coinvolti nell'intero ecosistema dell'istruzione, al contempo integrando criteri ambientali, sociali e di governance (E, S, e G o, collettivamente, ESG) nel processo d'investimento.	5	0,00%	1,25%	www.cpr-am.com
CPR Invest Food For Generations LU1653749918	Sovraperformare i mercati azionari mondiali sul lungo periodo (almeno cinque anni), investendo in titoli azionari internazionali coinvolti nell'intera catena del valore alimentare.	5	0,00%	1,18%	www.cpr-am.com
CPR Invest Global Disruptive Opportunities LU1530900684	Superare il rendimento dei mercati azionari globali nel lungo periodo (minimo cinque anni), investendo in azioni di società che istituiscono o beneficiano di - totalmente o parzialmente - modelli aziendali dirompenti.	6	0,00%	1,47%	www.cpr-am.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					
Credit Suisse (Lux) Financial Bond Fund LU1348933547	Realizzare un reddito e una rivalutazione del capitale con obbligazioni e altri titoli di debito denominati in euro (la moneta di riferimento) ed emessi da società del settore finanziario, preservando al contempo il valore del patrimonio.	4	0,00%	0,38%	www.credit-suisse.com
DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable LU0907928062	Offrire, tramite una gestione attiva del portafoglio, un'esposizione ai titoli di credito emessi (o garantiti) da paesi emergenti (incluse le relative collettività territoriali e organismi pubblici, o assimilati) o da organismi pubblici internazionali, selezionati in base a criteri legati allo sviluppo sostenibile.	4	0,00%	0,58%	www.dpas.lu
DJE Zins & Dividende LU1794438561	Generare regolarmente, tramite un'allocatione diversificata di obbligazioni e azioni solide, interessi attivi e apprezzamento del capitale sostenibile in un orizzonte di investimento a medio e lungo termine e bassa volatilità.	4	0,00%	0,95%	www.dje.lu
DNCA Invest Eurose LU0284394151	Realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calcolato con reinvestimento dei dividendi, nel periodo d'investimento consigliato.	4	0,00%	0,74%	www.dnca-investments.com
Epsilon Fund Euro Cash (1) LU0365346997	Tutelare il valore del capitale investito e conseguire un rendimento comparabile a quello del mercato monetario in Euro rappresentato dal benchmark.	1	0,00%	0,26%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund Bond EUR Medium Term LTE LU0335987698	Far crescere nel tempo il reddito e il capitale investito, generando un rendimento in linea con quello ottenuto da un portafoglio di strumenti obbligazionari a medio termine emessi dai governi dell'Eurozona e rappresentati dal benchmark.	2	0,00%	0,26%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund Bond EUR Short Term LTE LU0335987268	Far crescere nel tempo il reddito e il capitale investito, generando un rendimento in linea con quello ottenuto da un portafoglio di strumenti obbligazionari a breve termine emessi dai governi dell'Eurozona e rappresentati dal benchmark.	2	0,00%	0,24%	www.eurizoncapital.lu



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 in media, al lordo delle commissioni di gestione, un rendimento annuale in Euro superiore al benchmark su un orizzonte di 36 mesi.	3	0,00%	0,37%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund Absolute Prudent LU0335993746	Conseguire un rendimento medio annuo assoluto in Euro pari al rendimento lordo del benchmark su un orizzonte di 18 mesi.	3	0,00%	0,47%	www.eurizoncapital.lu
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 e rappresentati dal benchmark.	3	0,00%	0,42%	www.eurizoncapital.lu
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, di emittenti aventi sede nei mercati emergenti, rappresentati dal benchmark.	4	0,00%	0,59%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund Bond EUR Long Term LTE LU0335987854	Far crescere nel tempo il reddito e il capitale investito, generando un rendimento in linea con quello ottenuto da un portafoglio di strumenti obbligazionari a lungo termine emessi dai governi dell'Eurozona e rappresentati dal benchmark.	4	0,00%	0,32%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund Bond Flexible LU1090960326	Conseguire, mediante l'attuazione di strategie di investimento attive incentrate su strumenti di natura obbligazionaria e valute, un rendimento assoluto positivo in Euro su un orizzonte temporale raccomandato di almeno quattro anni.	4	0,00%	0,57%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund Bond Usd LU0335989553	Far crescere nel tempo il reddito e il capitale investito, generando un rendimento in linea con quello ottenuto da un portafoglio di strumenti obbligazionari emessi dal Governo statunitense e rappresentati dal benchmark.	4	0,00%	0,30%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund Bond USD Short Term LTE LU0335989397	Conseguire un rendimento superiore a quello ottenuto da un portafoglio di strumenti del mercato monetario emessi dal governo degli Stati Uniti d'America e denominati in Dollari statunitensi, rappresentati dall'indice di riferimento (benchmark).	4	0,00%	0,24%	www.eurizoncapital.lu



Opzioni di investimento e Codice ISIN	Obiettivo della gestione	Indicatore di rischio	Costi di transazione	Spese correnti	Sito internet della Società di Gestione
OICR					
Eurizon Fund Flexible Multistrategy LU1341632757	Conseguire una crescita del capitale investito su un orizzonte di 36 mesi ottimizzando la partecipazione ai mercati finanziari internazionali.	4	0,00%	0,77%	www.eurizoncapital.lu
Eurizon Fund Active Allocation LU0735549858	Conseguire una crescita del capitale investito massimizzando il rendimento dei mercati azionari internazionali mediante un'esposizione flessibile ai listini azionari e obbligazionari internazionali entro limiti di rischio prestabiliti.	5	0,00%	0,77%	www.eurizoncapital.lu
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 del Comparto a un livello inferiore a -14,80% su base mensile, calcolata con una probabilità del 99%.	6	0,00%	0,77%	www.eurizoncapital.lu
Fidelity European Multi Asset Income Fund LU0346389934	Fornire reddito.	4	0,00%	0,86%	www.fidelityinternational.com
Fidelity Global Multi Asset Income - Classe YAEH LU1097728445	Ottenere crescita del capitale e reddito a medio-lungo termine.	4	0,00%	0,95%	www.fidelityinternational.com
Fidelity Global Multi Asset Income Fund LU0979392502	Ottenere crescita del capitale e reddito a medio-lungo termine.	4	0,00%	0,95%	www.fidelityinternational.com
Fidelity Active Strategy Europe Fund LU0348529875	Ottenere la crescita del capitale a lungo termine.	5	0,00%	1,28%	www.fidelityinternational.com
Fidelity Sustainable Water & Waste Fund LU1892830081	Mira a fornire crescita del capitale a lungo termine con un basso livello di reddito previsto investendo in azioni di società a livello globale.	5	0,00%	1,10%	www.fidelityinternational.com
Fidelity Emerging Markets Fund LU1097728361	Ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso.	6	0,00%	1,08%	www.fidelityinternational.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					
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	0,00%	1,35%	www.fideuramireland.ie
Fonditalia Ethical Investment LU0814413083	Generare un rendimento positivo attraverso una combinazione di reddito e di crescita del capitale con una politica di investimento basata su principi etici nella selezione degli strumenti finanziari.	3	0,00%	1,22%	www.fideuramireland.ie
Fonditalia Euro Corporate Bond LU0388707266	Valorizzare nel tempo il patrimonio investendo prevalentemente in obbligazioni non governative, caratterizzate da un rischio limitato di insolvenza, e, in misura minoritaria, in obbligazioni a tasso fisso e variabile, denominate in Euro ed emesse da emittenti governativi, con una vita residua compresa tra 3 e 5 anni.	3	0,00%	1,05%	www.fideuramireland.ie
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	0,00%	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, nonostante la loro eventuale quotazione su altri mercati.	4	0,00%	1,15%	www.fideuramireland.ie
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	0,00%	1,65%	www.fideuramireland.ie
Fonditalia Flexible Italy LU0553727644	Generare un rendimento positivo nel lungo periodo.	5	0,00%	1,50%	www.fideuramireland.ie
Fonditalia Global Income LU0388709049	Generare un rendimento di lungo periodo.	5	0,00%	1,85%	www.fideuramireland.ie



Opzioni di investimento e Codice ISIN	Obiettivo della gestione	Indicatore di rischio	Costi di transazione	Spese correnti	Sito internet della Società di Gestione
OICR					
Fonditalia Equity Italy LU0388707183	L'OICR, espresso in Euro, è costituito da azioni prevalentemente quotate nelle Borse valori o negoziate in un altro mercato regolamentato in Italia.	6	0,00%	1,51%	www.fideuramireland.ie
Franklin Strategic Income Fund LU0727124124	Generare un reddito elevato e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.	3	0,00%	0,83%	www.franklintempleton.lu
Gam Star (Lux) Merger Arbitrage LU1438036433	Conseguire ottimi rendimenti corretti per il rischio nel tempo con una bassa correlazione ai mercati azionari nel loro insieme investendo principalmente in azioni di società coinvolte in un evento societario, quale una fusione, un'acquisizione o uno scorporo.	3	0,00%	0,92%	www.gam.com
GAM Luxury Brands Equity LU0329430473	Conseguire un incremento del capitale a lungo termine.	5	0,00%	1,29%	www.funds.gam.com
Goldman Sachs Global Millennials Equity Portfolio LU1820776075	Fornire una crescita del capitale nel lungo termine.	6	0,00%	1,05%	www.gsam.com
HSBC Global Emerging Markets Local Debt LU0551371700	Offrire una crescita dell'investimento nel tempo.	4	0,00%	0,88%	www.global.assetmanagement.hsbc.com
HSBC Multi-Asset Style Factors LU1460782227	Offrire una crescita del capitale e del reddito derivante dall'investimento nel tempo.	4	0,00%	0,90%	www.global.assetmanagement.hsbc.com
Invesco Euro Corporate Bond Fund LU0955863922	Conseguire una combinazione di reddito e crescita del capitale nel medio-lungo termine.	3	0,00%	0,77%	www.invesco.com .
Invesco Global Total Return Bond Fund LU1625225237	Generare reddito e ottenere un incremento del capitale a lungo termine.	3	0,00%	0,67%	www.invesco.com .
Invesco Pan European High Income Fund LU1625225666	Generare un livello elevato di reddito, unitamente a una crescita del capitale a lungo termine.	4	0,00%	0,89%	www.invesco.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					
Invesco Pan European Structured Equity Fund LU1297948447	Ottenere un incremento del capitale a lungo termine.	5	0,00%	0,87%	www.invesco.com.
Janus Henderson Euro High Yield Bond Fund LU0828818087	Generare nel lungo termine un rendimento dalla combinazione tra reddito e crescita del capitale.	3	0,00%	0,75%	www.janushenderson.com
JP Morgan Emerging Markets Local Currency Debt LU1773286189	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 derivati ove appropriato.	4	0,00%	0,57%	www.jpmorganassetmanagement.com
JP Morgan Global Balanced Fund LU1727361229	Conseguire reddito nonché una 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, utilizzando strumenti derivati ove appropriato.	4	0,00%	0,69%	www.jpmorganassetmanagement.com
JP Morgan Global Income Fund LU1814672587	Conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti derivati.	4	0,00%	0,62%	www.jpmorganassetmanagement.com
JPMorgan Global Macro Opportunities LU0248010471	Conseguire una crescita del capitale superiore a quella del benchmark monetario investendo principalmente in titoli di tutto il mondo, utilizzando strumenti derivati ove appropriato.	5	0,00%	0,72%	www.jpmorganassetmanagement.com
JPMorgan Euroland Dynamic Fund LU1814671183	"Massimizzare la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio, gestito con approccio aggressivo, di società di paesi facenti parte dell'Area Euro (i "Paesi dell'Area Euro")."	6	0,00%	0,76%	www.jpmorganassetmanagement.com
Jupiter Dynamic Bond LU0853555893	Conseguire un reddito elevato unitamente alla prospettiva di crescita del capitale. Il fondo investirà principalmente in obbligazioni high yield, obbligazioni investment grade, titoli di Stato, obbligazioni convertibili e altre obbligazioni.	3	0,00%	0,64%	www.jupiteram.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					
Lazard Credit Fi FR0011844034	Conseguire, nel periodo minimo d'investimento di 3 anni, un rendimento al netto delle spese superiore a quello dell'indice di riferimento, pari al tasso ICE BofAML Euro Financial Index, espresso in euro.	3	0,00%	0,66%	www.lazardfreresgestion.fr
Lazard Convertible Global FR0013185535	Conseguire, nel periodo minimo d'investimento di 5 anni, un rendimento al netto delle spese superiore a quello dell'indice di riferimento TR Global Focus Convertible Index Total Return hedged in EUR espresso in euro, con copertura contro il rischio di cambio e l'euro come valuta di riferimento, tenendo conto del reinvestimento dei dividendi o delle cedole netti. Gli eventuali costi di copertura potranno incidere sulla performance delle azioni.	4	0,00%	1,21%	www.lazardfreresgestion.fr
M&G (Lux) Optimal Income Fund LU1881796145	Generare una combinazione di crescita del capitale e reddito basata sull'esposizione a flussi di reddito ottimali sui mercati degli investimenti.	3	0,00%	0,76%	www.mandgitalia.it/documentazione
M&G (Lux) Conservative Allocation Fund LU1941717651	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.	4	0,00%	0,67%	www.mandgitalia.it/documentazione
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund LU1941717735	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	0,00%	0,77%	www.mandgitalia.it/documentazione
MFS European Research Fund LU0219424131	Incremento del capitale, espresso in euro.	5	0,00%	0,84%	www.meridian.mfs.com
Mirabaud Equities Global Focus LU1203833881	Generare una crescita del capitale a lungo termine di qualità superiore, investendo principalmente in un portafoglio concentrato di società a livello globale, con particolare attenzione all'investimento responsabile e tenendo conto di criteri ambientali, sociali e di governance.	5	0,00%	1,01%	www.mirabaud-am.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 un reddito e la crescita a lungo termine dell'investimento.	3	0,00%	0,64%	www.morganstanleyinvestmentfund.com
Morgan Stanley Global Balanced Risk Control Fund LU0706093803	Generare un reddito e la crescita a lungo termine dell'investimento.	4	0,00%	1,16%	www.morganstanleyinvestmentfund.com
Morgan Stanley Global Brands Fund LU0360483019	Crescita a lungo termine dell'investimento.	5	0,00%	0,94%	www.morganstanleyinvestmentfund.com
Muzinich Enhancedyield Short Term Fund IE0033758917	Proteggere il capitale e di generare rendimenti interessanti, superiori a quelli offerti da obbligazioni governative di riferimento con analoga duration.	2	0,00%	0,52%	www.muzinich.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.	2	0,00%	1,20%	www.muzinich.com
Muzinich Americayield Fund IE00B96LYN04	Generare rendimenti interessanti e di proteggere il capitale.	3	0,00%	0,76%	www.muzinich.com
Mirova Europe Environmental Equity Fund LU0914732671	Sovraperformare i mercati europei nel corso del periodo di investimento minimo consigliato di 5 anni, attraverso investimenti in titoli azionari di società che svolgono attività volte principalmente a risolvere problematiche ambientali.	5	0,00%	1,02%	www.im.natixis.com
Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund IE00BDZRX185	Ottenere un rendimento medio del 3% sulla liquidità prima delle commissioni in un ciclo di mercato (generalmente tre anni), investendo in una selezione diversificata di obbligazioni sovrane e societarie con una duration breve (titoli di debito) denominate in valuta forte (come USD, EUR, GBP, JPY, CHF) ed emesse nei paesi emergenti (meno sviluppati).	2	0,00%	0,63%	www.nb.com/europe/literature
Neuberger Berman High Yield Bond Fund IE00B12VW904	Incrementare il valore delle azioni tramite una combinazione di crescita e reddito conseguito da investimenti in obbligazioni ad alto rendimento (titoli di debito).	3	0,00%	0,77%	www.nb.com/europe/literature



Opzioni di investimento e Codice ISIN	Obiettivo della gestione	Indicatore di rischio	Costi di transazione	Spese correnti	Sito internet della Società di Gestione
OICR					
Neuberger Berman US Long Short Equity Fund IE00BJTD3X67	Incrementare il valore delle azioni in particolare cercando di preservare il capitale investendo in posizioni lunghe e corte sintetiche in titoli azionari e collegati alle azioni, quotati o negoziati sui mercati azionari USA.	4	0,00%	1,64%	www.nb.com/europe/literature
Neuberger Berman US Multi Cap Opportunities Fund IE00B84HCB79	Incrementare il valore delle azioni investendo la maggior parte del patrimonio in società USA, in un'ampia gamma di società e settori industriali.	5	0,00%	1,03%	www.nb.com/europe/literature
NN (L) US Credit LU0803997666	Battere nel lungo periodo la performance del parametro di riferimento Bloomberg Barclays US Aggregate Corporate EUR (hedged).	3	0,00%	0,51%	www.nnip.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	0,00%	0,69%	www.nnip.com
NN Emerging Markets Debt Hard Currency Fund LU0555020725	Battere a lungo termine la performance del parametro di riferimento JP Morgan EMBI Global Diversified hedged (EUR).	4	0,00%	0,92%	www.nnip.com
Nomura Global Dynamic Bond Fund IE00BTL1GS46	Ottenere una combinazione di reddito e crescita di capitale investendo principalmente in un portafoglio di obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) diversificate a livello globale.	3	0,00%	0,74%	www.nomura-asset.co.uk
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	0,00%	0,61%	www.nomura-asset.co.uk
Nordea 1 Stable Return Fund LU1915151887	Offrire agli azionisti una crescita del capitale e conseguire un reddito relativamente stabile.	3	0,00%	0,68%	www.nordea.lu
Nordea European Financial Debt Fund LU0772943501	Offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine.	4	0,00%	0,65%	www.nordea.lu



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 Eur Short Term High Yield Fund LU0726357444	Incrementare il valore dell'investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito.	2	0,00%	0,73%	www.assetmanagement.pictet
Pictet Multi Asset Global Opportunities Fund LU1115920552	Incrementare il valore dell'investimento.	3	0,00%	0,77%	www.assetmanagement.pictet
Pictet Emerging Local Currency Debt Fund LU0280437160	Incrementare il valore dell'investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito.	4	0,00%	0,94%	www.assetmanagement.pictet
Pictet Global Environmental Opportunities LU0503631631	Incrementare il valore dell'investimento.	5	0,00%	1,16%	www.assetmanagement.pictet
Pictet Global Megatrend Selection LU0386875149	Incrementare il valore dell'investimento.	5	0,00%	1,17%	www.assetmanagement.pictet
Pictet Global Megatrend Selection - Classe HI EUR LU0474969937	Incrementare il valore dell'investimento.	5	0,00%	1,22%	www.assetmanagement.pictet
Pictet SmartCity LU0503633769	Incrementare il valore dell'investimento.	5	0,00%	1,14%	www.assetmanagement.pictet
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 di investimento, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti.	3	0,00%	0,49%	www.europe.pimco-funds.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	0,00%	0,55%	www.europe.pimco-funds.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					
Pimco Credit Opportunities Bond Fund IE00B6W1GF96	Realizzare il massimo rendimento nel lungo termine, compatibilmente con l'utilizzo di principi di gestione degli investimenti prudenti.	4	0,00%	0,90%	www.europe.pimco-funds.com
Raiffeisen Obbligazionario Sostenibile AT0000A0LNJ1	Conseguimento di proventi regolari.	3	0,00%	0,49%	www.rcm-international.com
Schroder ISF Strategic Credit Fund LU1046235906	Conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso GBP 3 Month LIBOR (o a un tasso di riferimento alternativo), al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni emesse da società europee.	3	0,00%	0,82%	www.schroders.lu/kid
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. Il fondo mira a conseguire una volatilità (indicatore della variabilità dei rendimenti del fondo nell'arco di un anno) compresa tra il 5% e il 7% annuo.	4	0,00%	0,98%	www.schroders.lu/kid
Schroder US Small & Mid Cap Equity Fund LU0334663407	Conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso Russell 2500 Lagged (TR) Index. al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società statunitensi di piccole e medie dimensioni.	5	0,00%	1,17%	www.schroders.lu/kid
Schroder ISF Bric Fund LU0232933159	Conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso MSCI BRIC (Net TR) Index, al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società brasiliane, russe, indiane e cinesi.	6	0,00%	1,30%	www.schroders.lu/kid
State Street Euro Core Treasury Bond Index Fund LU0570151364	Replicare la performance del mercato europeo core delle obbligazioni governative.	3	0,00%	0,19%	www.ssga.com
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	0,00%	0,18%	www.ssga.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					
State Street Euro Inflation Linked Bond Index Fund LU0956454291	Replicare la performance del mercato europeo delle obbligazioni governative correlate all'inflazione.	3	0,00%	0,24%	www.ssga.com
State Street UK Index Equity Fund LU1159238978	Replicare la performance del mercato azionario britannico.	6	0,00%	0,30%	www.ssga.com
Vontobel Absolute Return Bond Fund LU0278087514	Conseguire rendimenti positivi in euro, indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari.	3	0,00%	0,81%	www.vontobel.com/AM
Vontobel Eur Corporate Bond Mid Yield LU0278087860	Conseguire i rendimenti più elevati possibile investendo in titoli di debito societari investment-grade denominati in euro con rating basso.	3	0,00%	0,76%	www.vontobel.com/AM
Vontobel Emerging Markets Equity LU0368556220	Ottenere il maggiore incremento del valore possibile.	5	0,00%	1,03%	www.vontobel.com/AM
Vontobel Global Equity Fund LU1171709931	Ottenere il maggiore incremento del valore possibile.	5	0,00%	0,98%	www.vontobel.com/AM
Vontobel Global Equity Fund - Classe HI (hedged) LU0368555768	Ottenere il maggiore incremento del valore possibile.	5	0,00%	1,04%	www.vontobel.com/AM
Vontobel US Equity Fund LU0368557038	Ottenere il maggiore incremento del valore possibile.	5	0,00%	1,03%	www.vontobel.com/AM

^[1] L'OICR non è selezionabile dal Cliente per investimenti; come descritto all'Articolo 27 delle Condizioni di Assicurazione questo OICR può essere selezionato unicamente dalla Compagnia per l'attività di Fund Selection.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni relative agli OICR collegati al prodotto e riportate nella Sezione II sono quelle disponibili alla data di aggiornamento del presente Allegato.

Si segnala pertanto che ogni eventuale operazione effettuata successivamente dalle Società di Gestione o dalla Compagnia, secondo quanto previsto all'Articolo 28 delle Condizioni di Assicurazione, sarà recepita nel presente Allegato al primo aggiornamento utile previsto.

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 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 DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) e le Condizioni di Assicurazione del prodotto Synthesis HNWI secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento e ogni altro successivo aggiornamento del presente Allegato al “Documento contenente le informazioni chiave” del prodotto Synthesis HNWI.