



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

RisparmioInsurance

RisparmioInsurance è un **prodotto d'investimento assicurativo multiramo a vita intera di Intesa Sanpaolo Vita.**

Prevede due fasi contrattuali che si susseguono temporalmente e che sono contraddistinte da due diverse tipologie di investimento:

- **Nel corso della Fase 1**, di circa 12 mesi dalla decorrenza, la Compagnia investe il capitale in uno strumento finanziario di tipo monetario specificatamente dedicato a RisparmioInsurance (denominato "Attivo Specifico") e offre **la garanzia di restituzione del 100% del capitale assicurato** in caso di riscatto o di decesso dell'assicurato. In questa fase non sono previste commissioni di gestione e costi di uscita;

- **Nel primo giorno della Fase 2, dopo circa dodici mesi dalla decorrenza:**

1. il capitale investito viene **automaticamente convertito** in quote del fondo interno di Intesa Sanpaolo Vita "Risparmio Bilanciato 20", a benchmark e a rischio contenuto, caratterizzato da una componente di investimento azionario che varia da un minimo del 10% a un massimo del 30% e dalla restante parte investita in strumenti obbligazionari governativi e corporate internazionali;

2. viene attribuito un **rendimento certo relativo alla Fase 1 pari allo 0,08%** del capitale assicurato, sotto forma di quote aggiuntive del Fondo interno "Risparmio Bilanciato 20";

3. viene riconosciuto anche un **bonus** pari all'1,00% del capitale incrementato del rendimento dello 0,08%, sempre sotto forma di quote aggiuntive del fondo interno.

A chi si rivolge

Questo prodotto si rivolge ai clienti con esigenze assicurative che intendono investire parte della liquidità in eccesso di cui dispongono.

DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

RisparmioInsurance può essere sottoscritto da clienti:

- residenti in Italia
- persone fisiche
- che abbiano almeno 18 anni e che non abbiano compiuto 81 anni alla decorrenza
- con un orizzonte temporale di investimento maggiore di 5 anni
- che abbiano aderito al Servizio di Consulenza in materia di investimenti, con un Profilo finanziario valido e coerente rispetto alla tipologia del prodotto di investimento assicurativo prescelto
- che abbiano dichiarato di avere esigenze assicurative realizzate con versamento in un'unica soluzione.

DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

- persone giuridiche
- persone fisiche non residenti in Italia
- clienti con età inferiore ai 18 anni e pari o superiore a 81 anni alla decorrenza
- persone con profilo finanziario scaduto
- clienti che non presentano esigenze assicurative
- clienti che ricercano la garanzia totale del capitale versato per tutta la durata dell'investimento
- clienti che abbiano un orizzonte di investimento inferiore o uguale a 5 anni.



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Risparmio Insurance

I plus e i rischi



UN PERCORSO DA RISPARMIATORE A INVESTITORE

Il RisparmioInsurance, tramite le due fasi contrattuali, offre un percorso che consente ai clienti di investire nei mercati finanziari. Il prodotto non ha costi di ingresso e nella Fase 1 neanche costi di gestione o riscatto.



In caso di riscatti parziali o totali entro i 5 anni calcolati a partire all'investimento in fase 2 viene applicato un costo di uscita, che varia in base alla data di disinvestimento (v. dettagli nella tabella della sezione "Condizioni Economiche").



La garanzia di restituzione del capitale assicurato in caso di riscatto è presente solo nella Fase 1 della durata di circa 12 mesi. Nella Fase 2, il valore delle quote del fondo interno dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui investe il fondo interno stesso.

PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Con RisparmioInsurance è possibile designare liberamente i beneficiari caso morte, eventualmente anche al di fuori dell'asse ereditario, nel rispetto dei limiti di legge. La Compagnia si impegna a liquidare ai beneficiari, al netto di eventuali riscatti parziali:

- **nel caso di decesso dell'assicurato nel corso della Fase 1**, il 100% del capitale assicurato versato dal cliente;

- **nel caso di decesso avvenuto nel corso dei primi 5 anni a partire dall'inizio della Fase 2**, l'importo maggiore tra il capitale versato e il controvalore delle quote alla data del decesso, incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato (1% se l'età al decesso è pari o inferiore a 75 anni compiuti; 0,1% se l'età al decesso è superiore a 75 anni compiuti). Qualora la differenza, se positiva, tra premio versato (al netto di eventuali riscatti parziali) e il controvalore maggiorato sia superiore a 100.000,00 euro, la Compagnia riconoscerà un'integrazione massima del controvalore maggiorato pari a 100.000,00 euro;

- **nel caso di decesso avvenuto dopo i primi 6 anni dalla decorrenza**, il controvalore delle quote alla data del disinvestimento incrementato di una percentuale di maggiorazione variabile in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso.

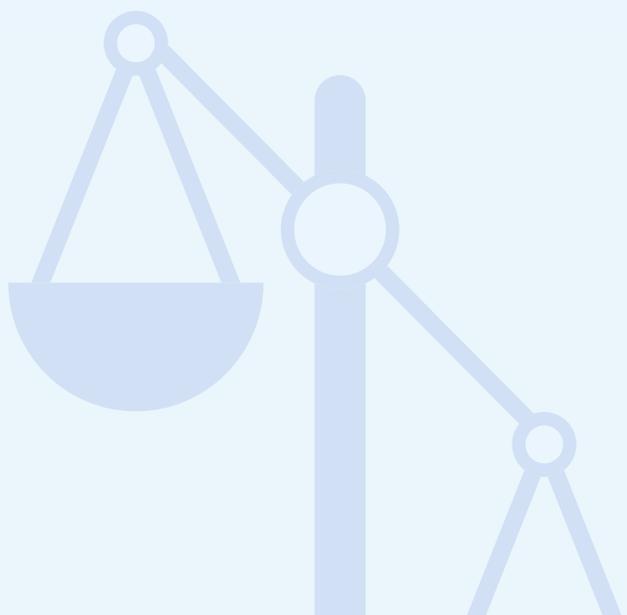


La prestazione liquidata ai beneficiari, in questo caso, può quindi anche essere inferiore al capitale versato.

VANTAGGI FISCALI

Trattandosi di un prodotto di investimento assicurativo vita, con RisparmioInsurance si usufruisce dei **vantaggi fiscali previsti dalla normativa vigente:**

- **non si paga l'imposta di bollo** nella Fase 1;
- **la tassazione** sugli eventuali rendimenti ottenuti è applicata solo al momento della liquidazione (per riscatto totale o in caso morte);
- il capitale **liquidato ai beneficiari** in caso morte è **esente dalle imposte di successione.**



A cosa prestare attenzione



PUNTI DI ATTENZIONE DEL PRODOTTO

Il Profilo Finanziario di ciascun cliente è determinato sulla base delle informazioni acquisite in merito alle specifiche conoscenze ed esperienze in materia di investimenti e in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento raccolte tramite il Questionario di profilatura MIFID.

Il cliente che ha scelto di avvalersi del servizio di consulenza della Banca può avere al suo fianco il proprio **gestore** per costruire un asset allocation coerente con il proprio profilo finanziario, monitorandola nel tempo in funzione delle condizioni di mercato.

In ogni caso è disponibile una **reportistica trasparente** e un rendiconto periodico che consente di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre tutto sotto controllo.

RISCATTO TOTALE:

- ammesso **trascorsi 90 giorni dalla data di decorrenza**
- nella **Fase 1 non ci sono costi di uscita**
- nella **Fase 2** il valore di riscatto è pari al **controvalore del numero di quote** del Fondo Interno "Risparmio Bilanciato 20" che il cliente detiene alla data di richiesta del riscatto, **al netto dei costi di uscita previsti nei primi 5 anni dall'inizio della Fase 2**, come evidenziato nella tabella della sezione "Condizioni Economiche".

RISCATTO PARZIALE:

- **non consentito nella Fase 1**
- nella **Fase 2** il valore di riscatto parziale viene calcolato con le **stesse modalità del riscatto totale**, con l'unica differenza che viene applicato **il costo maggiore tra il costo percentuale previsto in base alla data di disinvestimento e il costo minimo di 20,00 euro.**
- il riscatto parziale può essere chiesto a condizione che:
 - l'importo ricattato non sia inferiore a 1.000 euro
 - il capitale assicurato residuo, alla data di richiesta del riscatto parziale, non sia inferiore a 2.500 euro.

Condizioni economiche



Di seguito le principali condizioni economiche di RisparmioInsurance:

Costi gravanti sul capitale versato: assenti

Diritti fissi, commissioni d'ingresso e commissioni di overperformance: assenti

Commissioni di gestione: FASE 2 pari a 1,25%

Costi di riscatto:

FASE 1

- Fino al 90° giorno dalla data di decorrenza del contratto: riscatto non ammesso.
- Dal 91° giorno: nessun costo

FASE 2

sono applicati costi di uscita sul controvalore delle quote detenute al momento del riscatto, calcolati in misura decrescente come indicato in tabella:

Anno della 2° fase	Penale su CTV complessivo al netto riscatti parziali	Date esempio
1°	0,99%	Inizio 1° anno fase 2: 18/07/2023 Fine 1° anno fase 2: 17/07/2024
2°	0,80%	Inizio 2° anno fase 2: 18/07/2024 Fine 2° anno fase 2: 17/07/2025
3°	0,60%	Inizio 3° anno fase 2: 18/07/2025 Fine 3° anno fase 2: 17/07/2026
4°	0,40%	Inizio 4° anno fase 2: 18/07/2026 Fine 4° anno fase 2: 17/07/2027
5°	0,20%	Inizio 5° anno fase 2: 18/07/2027 Fine 5° anno fase 2: 17/07/2028
>5°	0 €	Inizio 6° anno fase 2: 18/07/2028

Nel solo caso di riscatto parziale viene applicato **il costo maggiore tra il costo percentuale previsto in base alla data di disinvestimento e il costo minimo di 20,00 euro.**



È possibile aderire in Filiale, oppure tramite Offerta a Distanza, od Offerta Fuori Sede:

- solo nei periodi di apertura delle singole finestre di collocamento, fatta salva la disponibilità del plafond;
- mediante versamento del premio unico compreso tra un importo minimo di 5.000 Euro e un massimo di 2 milioni di Euro;

Ciascun cliente può sottoscrivere un solo contratto per ciascuna finestra di collocamento; non sono ammessi versamenti aggiuntivi né switch.

Per la sottoscrizione è necessario essere titolari di un conto corrente e di un deposito amministrato o rubrica polizza.



Queste le principali caratteristiche del prodotto:

Prodotto di investimento assicurativo “multiramo” a versamento unico

Importo versamento unico: minimo 5.000 Euro, massimo 2 milioni di euro

Versamenti aggiuntivi: non previsti

Contraente: il cliente, persona fisica, che sottoscrive il prodotto, coincide obbligatoriamente con l'Assicurato

Durata: vita intera

Modalità di raccolta: sottoscrizione a finestra

Numero contratti massimi per cliente: 1 per ciascuna finestra di collocamento

Struttura dell'investimento: 2 fasi contrattuali per accompagnare il cliente in un percorso da risparmiatore ad investitore

Rendimento riconosciuto il primo giorno della Fase 2: 0.08%

Bonus attribuito il primo giorno della Fase 2: 1,00%

Coperture assicurative caso morte, fino ad un'integrazione massima da parte della Compagnia del controvalore maggiorato pari a 100.000 euro in caso di differenza positiva tra il premio versato (al netto di eventuali riscatti parziali) e il controvalore maggiorato superiore a 100.000,00 euro.

Per maggiori dettagli sui costi e sui rischi si rimanda al set informativo che il cliente è invitato a leggere prima della sottoscrizione del contratto.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Risparmio_{Insurance} è un prodotto di investimento assicurativo di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. distribuito dalle filiali Intesa Sanpaolo S.p.A.. Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi e i costi della polizza. Tale documento è disponibile presso le filiali Intesa Sanpaolo S.p.A. e sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaolovita.it. Maggiori informazioni possono essere richieste al consulente in filiale, che provvederà a verificare l'adeguatezza della polizza rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento dell'investitore o potenziale investitore.

I contenuti di questa brochure informativa sono di Intesa Sanpaolo e Intesa Sanpaolo Vita. Lo schema, che prevede l'adozione di un linguaggio semplice e accessibile, deriva dal confronto svolto tra la Banca e le Associazioni dei consumatori