



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Traguardo Sicuro 7 Plus

Traguardo Sicuro 7 Plus è un prodotto di investimento assicurativo con durata 7 anni e con garanzie accessorie.

La Compagnia **garantisce alla scadenza, in caso di riscatto totale anticipato e in caso di decesso dell'assicurato, almeno il totale dell'importo investito.**

L'investimento è collegato a due Gestioni Separate e si rivaluta annualmente in base ai loro rendimenti, al netto dei costi di gestione.

Il contratto prevede la sottoscrizione di almeno una garanzia accessoria, per la quale è obbligatorio versare il premio della prima annualità, scegliendo tra le seguenti:

- **“Per i Tuoi Cari”**, che assicura ai beneficiari scelti dal cliente un capitale aggiuntivo in caso di decesso da infortunio
- **“Per Te”**, che assicura al cliente una rendita vitalizia in caso di perdita permanente dell'autosufficienza

Per ciascuna delle garanzie accessorie sono disponibili i livelli di copertura **Silver, Gold e Platinum**, tra i quali il cliente può scegliere quello più adeguato alle sue esigenze.



Inquadra il QR code
per maggiori informazioni
su Traguardo Sicuro 7 Plus

A chi si rivolge

Traguardo Sicuro 7 Plus si rivolge ai clienti con esigenze assicurative che ricercano la **garanzia di un capitale minimo garantito pari all'importo investito al netto di eventuali uscite per riscatti parziali** e che vogliono **proteggere e sostenere sé stessi e i loro cari in caso di gravi eventi imprevisti**, quali morte da infortunio o perdita dell'autosufficienza

DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Da persone fisiche di età compresa **tra 18 anni** alla sottoscrizione del prodotto e **64 anni** alla decorrenza (65 anni non compiuti).

È necessario inoltre che queste persone:

- abbiano dichiarato di avere **esigenze di investimento assicurative** e siano interessate ad effettuare un **versamento in un'unica soluzione**
- siano interessate alla **garanzia di restituzione del 100% dell'importo investito** alla scadenza, in caso di riscatto anticipato o di decesso (al netto di eventuali riscatti parziali e relativi costi)
- abbiano un orizzonte di investimento **coerente con i 7 anni di durata del prodotto**
- siano interessate all'acquisto di almeno una delle garanzie accessorie a tutela di sé stesse (in caso di perdita dell'autosufficienza) o dei beneficiari (in caso di morte da infortunio)
- siano interessate, nell'ambito delle proprie scelte di investimento, ad un prodotto che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali nonché il rispetto di prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Reg UE 2019/2088 “SFDR”

DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

- persone giuridiche
- clienti di età inferiore a 18 anni alla sottoscrizione del prodotto e pari o superiore a 65 anni alla decorrenza
- clienti non interessati ad un investimento di durata pari a 7 anni
- clienti non interessati all'acquisto delle garanzie accessorie

I plus e i rischi



GARANZIA DEL CAPITALE E PROTEZIONE DA EVENTI IMPREVISTI

Traguardo Sicuro 7 Plus offre:

- la garanzia di restituzione da parte della Compagnia del **100% dell'importo investito** nelle due Gestioni Separate collegate, alla scadenza, in caso di riscatto anticipato e di decesso dell'assicurato prima della scadenza, al netto di eventuali riscatti parziali e relativi costi



Il riscatto totale o parziale è ammesso dopo 90 giorni dalla decorrenza

- l'opportunità di investire in una combinazione predefinita di due Gestioni Separate, il 60% in **“Fondo VIVAPIÙ”** e il 40% in **“Fondo Base Solida”**
- la garanzia accessoria **“Per i Tuoi Cari”** per assicurare ai beneficiari, in caso di decesso da infortunio, un capitale certo che varia a seconda del livello di copertura scelto da un **minimo di 50.000 euro** a un **massimo di 100.000 euro** e che si aggiunge al capitale riconosciuto dalle componenti di investimento. Tale importo raddoppia in caso di decesso per incidente stradale
- la garanzia accessoria **“Per Te”** per assicurare a se stessi, in caso di perdita permanente dell'autosufficienza, una **rendita vitalizia, mensile e costante**; la rendita varia a seconda del livello di copertura scelto, da un **minimo di 500 euro** a un **massimo di 1500 euro**

LIVELLO	PER I TUOI CARI	PER TE
	Capitale assicurato con raddoppio in caso di incidente stradale	Rendita vitalizi mensile e costante
Silver	50.000 euro (100.000 euro per incidente stradale)	500 euro
Gold	75.000 euro (150.000 euro per incidente stradale)	1.000 euro
Platinum	100.000 euro (200.000 euro per incidente stradale)	1.500 euro

La perdita permanente di autosufficienza si verifica quando l'Assicurato non è più in grado di svolgere autonomamente, in maniera permanente e con prognosi di irreversibilità, almeno 4 delle 6 attività elementari della vita quotidiana (Activity Daily Living - ADL): Lavarsi, Vestirsi e svestirsi, Andare al bagno ed usarlo, Spostarsi, Essere continenti, Alimentarsi.



Infine, in caso di più contratti che prevedono le medesime coperture assicurative, per la sottoscrizione di “Per i Tuoi Cari” e “Per Te” sono previsti, per singolo cliente, dei limiti rispettivamente di capitale e di rendita assicurati. Per i dettagli si invita a consultare il set informativo

VANTAGGI FISCALI

Con Traguardo Sicuro 7 Plus si beneficia dei **vantaggi fiscali** previsti dalla normativa tempo per tempo vigente per i prodotti di investimento assicurativo. Attualmente:

- non si paga l'imposta di bollo
- la tassazione sui rendimenti ottenuti è applicata solo al momento della liquidazione del capitale maturato (in caso di scadenza, riscatto anticipato o decesso dell'Assicurato)
- i premi pagati per la garanzia “Per i Tuoi Cari” sono detraibili nella misura del 19% su un importo massimo annuale pari a 530 euro, in base alla normativa vigente

Inoltre, si usufruisce della tassazione agevolata sui rendimenti ottenuti dalle Gestioni Separate, costituite principalmente da Titoli di Stato: l'aliquota di tassazione della quota investita in Titoli di Stato è pari al 12,5% anziché al 26%, che è invece l'aliquota applicata su altri strumenti finanziari.

Pertanto, sul rendimento che deriva dai Titoli di Stato viene applicata l'aliquota ridotta, mentre sul rendimento ottenuto dagli altri strumenti finanziari in cui investe la Gestione Separata viene applicata l'aliquota piena.

PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Il cliente che ha sottoscritto Traguardo Sicuro 7 Plus può designare liberamente uno o più beneficiari a cui destinare il capitale, che può essere ripartito tra loro anche in percentuali differenti.

I beneficiari possono essere modificati in ogni momento in modo facile e tempestivo, oppure, a seconda delle proprie esigenze, è possibile optare per la designazione irrevocabile.

Il capitale liquidato ai beneficiari è **esente** da imposte di successione.

A cosa prestare attenzione



SEGUI L'INVESTIMENTO

È possibile seguire l'evoluzione del proprio investimento e consultare le coperture assicurative nell'app **Intesa Sanpaolo Mobile**, nell'app **Intesa Sanpaolo Assicurazioni** e nell'**internet banking**, oltre che nel **rendiconto annuale** inviato dalla Compagnia.

Il rendimento delle Gestioni Separate è disponibile sul sito www.intesasnpaoloassicurazioni.com

MODIFICHE IN CORSO DI CONTRATTO

RISCATTO TOTALE/PARZIALE

Dopo 90 giorni dall'inizio del contratto è possibile in ogni momento **disinvestire totalmente o parzialmente** il capitale (riscatto totale/parziale):

- l'**importo minimo** del riscatto parziale è di **2.500 euro** ed è necessario mantenere complessivamente nel prodotto un **capitale residuo** di almeno **10.000 euro**
- il riscatto prevede i costi riportati nella sezione **Condizioni Economiche**

GARANZIE ACCESSORIE

Dopo 9 mesi dalla decorrenza del contratto ed **entro 12 mesi dalla sua scadenza** è possibile, senza costi:

- **modificare il livello della garanzia accessoria** scelto alla sottoscrizione, selezionando un livello inferiore
- **eliminare** una o entrambe le garanzie scelte



Condizioni economiche

COSTI DI INGRESSO APPLICATI AL VERSAMENTO

IMPORTO VERSAMENTO	COSTI
Fino a 999.999 euro	0,50% del versamento
Da 1.000.000 euro	20 euro

COMMISSIONI ANNUALI DI GESTIONE

Su entrambe le **Gestioni Separate** collegate al prodotto: **1,15%**

COSTI DI USCITA (RISCATTO TOTALE O PARZIALE)

Il riscatto totale e parziale è possibile dopo 90 giorni dall'inizio del contratto.

DATA DISINVESTIMENTO	COSTI
Dal 91° giorno fino al 1° anniversario escluso:	2% (minimo 30 euro)
Dal 1° anniversario fino al 5° anniversario escluso	1% (minimo 30 euro)
Dal 5° anniversario fino al giorno che precede la scadenza	30 euro

PAGAMENTO PREMI DELLE GARANZIE ACCESSORIE

Le garanzie accessorie prevedono il pagamento di un premio annuo che si mantiene costante per i 7 anni di durata del prodotto.

Il pagamento del premio è obbligatorio per la prima annualità di contratto.

GARANZIA “PER I TUOI CARI”

Il premio annuo varia in base all'importo di capitale che il cliente desidera assicurare:

LIVELLO DI COPERTURA	CAPITALE ASSICURATO NEL CASO DI MORTE DA INFORTUNIO	PREMI ANNUI (COMPENSIVI IMPOSTE E CARICAMENTI)
Silver	50.000 euro 100.000 euro se incidente stradale	17 euro
Gold	75.000 euro 150.000 euro se incidente stradale	25,50 euro
Platinum	100.000 euro 200.000 euro se incidente stradale	34 euro



GARANZIA “PER TE”

Il **premio annuo** varia in base all'età del cliente all'inizio del contratto e in base all'importo di rendita (mensile vitalizia e costante) che desidera assicurarsi:

	Livello Silver (rendita 500 euro)	Livello Gold (rendita 1.000 euro)	Livello Platinum (rendita 1.500 euro)
18-44 anni (45 non compiuti)	10 euro	20 euro	30 euro
45-49 anni (50 non compiuti)	21 euro	42 euro	63 euro
50-54 anni (55 non compiuti)	29 euro	58 euro	87 euro
55-59 anni (60 non compiuti)	40 euro	80 euro	120 euro
60-64 anni (65 non compiuti)	62 euro	124 euro	186 euro



Come sottoscrivere Traguardo Sicuro 7 Plus



Si può sottoscrivere in **Filiale**, tramite **Offerta Fuori Sede** oppure tramite **Offerta a Distanza**, con un **versamento iniziale compreso tra 10.000 euro e 2.000.000 euro**.

Non sono previsti versamenti aggiuntivi ma il cliente **può sottoscrivere più contratti**, entro il limite massimo investibile di 2.000.000 euro.

Ripartizione dell'investimento iniziale:

- **Gestione Separata Fondo VIVAPIÙ:** 60%
- **Gestione Separata Fondo Base Solida:** 40%

Alla sottoscrizione è necessario scegliere **almeno una** delle garanzie accessorie “**Per i Tuoi Cari**” e “**Per Te**”. La garanzia scelta dura 7 anni salvi i casi di disdetta e sospensione previsti dalle Condizioni di Assicurazione.

Per poter sottoscrivere la garanzia “Per Te” è necessario compilare il **Questionario Sanitario**, dove la risposta a tutte le domande deve risultare “NO”: si può consultare il fac-simile nelle Condizioni di Assicurazione pubblicate nella pagina di Traguardo Sicuro 7 Plus del sito www.intesasampaoloassicurazioni.com.

Per operare in prodotti e in strumenti finanziari attraverso Internet Banking e l'app Intesa Sanpaolo Mobile è necessario già essere titolari del Servizio a distanza della banca My Key, di un conto corrente e di un Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione o di una Posizione Contabile collegati al servizio a distanza.

Per aprire il Deposito Amministrato online, è necessario essere già titolari di un conto corrente e del contratto My Key che permette di operare con i servizi a distanza della banca. Sono esclusi il conto di Base, i conti in valuta, XME Conto UP! e tutti i conti correnti che non permettono di operare in ambito investimenti.

Traguardo Sicuro 7 Plus



PRINCIPALI CARATTERISTICHE

- **Età clienti:** minimo 18 anni alla sottoscrizione, massimo 64 anni alla decorrenza (65 non compiuti)
- **Durata:** 7 anni
- **Versamento unico:** minimo 10.000 euro, massimo 2.000.000 euro (anche su più contratti sottoscritti dallo stesso contraente)
- **Versamenti aggiuntivi:** non previsti
- **Garanzia dell'investimento:** la Compagnia garantisce la restituzione del 100% dell'importo investito nelle due Gestioni Separate collegate, alla scadenza e in caso di liquidazione per riscatto anticipato o di decesso dell'Assicurato prima della scadenza
- **Garanzie accessorie:** “Per i Tuoi Cari” assicura ai beneficiari un capitale aggiuntivo in caso di morte da infortunio dell'Assicurato, “Per Te” assicura al cliente una rendita vitalizia, mensile e costante, in caso di perdita di autosufficienza
- **Struttura dell'investimento:** l'importo investito viene ripartito tra le Gestioni Separate Fondo VIVAPIÙ (60%) e Fondo Base Solida (40%)
- **Rendimento:** collegato ai risultati delle due Gestioni Separate
- **Investimento ESG:** Fondo Base Solida promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali nel rispetto delle prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 “SFDR”
- **Riscatti parziali/totali:** sono possibili dopo 90 giorni dall'inizio del contratto, ai costi riportati nella sezione “Condizioni Economiche” e nel set informativo (costi in percentuale sull'importo riscattato fino al 5° anniversario escluso)

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Traguardo Sicuro 7 Plus è un prodotto di investimento assicurativo di Intesa Sanpaolo Assicurazioni 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 del prodotto e le caratteristiche, i costi, gli eventuali limiti ed esclusioni delle garanzie accessorie. Tale documento è disponibile presso le Filiali Intesa Sanpaolo S.p.A. e sul sito internet della Compagnia www.intesasampaoloassicurazioni.com. Maggiori informazioni possono essere richieste al Gestore in Filiale, che provvederà a verificare la coerenza del prodotto con le richieste ed esigenze assicurative e l'adeguatezza dello stesso rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti, alla situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere perdite, e agli obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio e le eventuali preferenze di sostenibilità dell'investitore o potenziale investitore. Per le condizioni contrattuali dei prodotti e servizi bancari citati leggi i fogli informativi e la Guida ai servizi My Key disponibili in filiale e sul sito della banca.