



**Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.**

Per le condizioni economiche e contrattuali del servizio Valore Insieme, leggi l'informativa precontrattuale disponibile in filiale.

## Valore Insieme

Valore Insieme è il Servizio di **consulenza patrimoniale** globale e personalizzata pensato da Intesa Sanpaolo e rivolto ai clienti che ricercano un servizio in grado di assisterli in tutte le loro esigenze: dalla gestione degli investimenti e del patrimonio immobiliare, alla protezione dai rischi fino alla gestione del passaggio generazionale del patrimonio, con strumenti di analisi evoluti e soluzioni personalizzate.

## A chi si rivolge

### DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Valore Insieme può essere sottoscritto da clienti maggiorenni che abbiano sottoscritto il contratto Prestazione servizi di investimento e servizi aggiuntivi e aderito al servizio di consulenza in materia di investimenti, con un Profilo finanziario valido.

### DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Valore Insieme NON è rivolto a:

- minorenni e soggetti incapaci
- clienti con profilo finanziario scaduto
- persone giuridiche



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Valore Insieme.

## I plus e i rischi



Il principale plus di Valore Insieme è la personalizzazione dell'offerta, a partire dalla configurazione del servizio fino al modello di pricing.

### PERSONALIZZAZIONE

Le informazioni sul cliente vengono raccolte con un'intervista, sulla base di due questionari. Il primo è un **questionario** di configurazione del servizio attraverso il quale, alla sottoscrizione, vengono raccolti dati quali professione, nucleo familiare, bisogni ed esigenze. Le informazioni raccolte vengono analizzate ed elaborate al fine di proporre al cliente il **pacchetto più vicino ai suoi bisogni**.

Il secondo è un **questionario diagnostico comportamentale** che, **post sottoscrizione del contratto**, guida il gestore nella **consulenza**.

### CONSULENZA A 360°

L'elemento distintivo di Valore Insieme è fornire al cliente una reale consulenza a 360°. Attraverso un costante confronto con il cliente e l'analisi strutturata dei suoi bisogni, Valore Insieme - con il supporto di una **piattaforma tecnologica dedicata** - permette di offrire consulenza dagli investimenti alla previdenza, dall'analisi del patrimonio immobiliare all'individuazione delle esigenze di protezione, fino alla pianificazione del passaggio del patrimonio agli eredi.

### PRODOTTI DEDICATI

Sottoscrivere Valore Insieme permette di accedere ad una gamma di prodotti dedicati, studiati e realizzati grazie alle expertise delle fabbriche prodotte del Gruppo Intesa Sanpaolo.




**I rischi e i rendimenti dipendono dagli strumenti in portafoglio e sono condizionati dalle caratteristiche degli strumenti stessi e dall'andamento delle valute, dei mercati e dei settori di riferimento.**

# A cosa prestare attenzione



## REQUISITI

 **Esistono alcuni requisiti indispensabili che il potenziale sottoscrittore deve avere per sottoscrivere il servizio.**

- Sottoscrizione del **Contratto prestazione e servizi di investimento e servizi aggiuntivi** e adesione al **servizio di consulenza in materia di investimenti**
- **Profilo finanziario** valido
- **Patrimonio** presso la banca pari ad almeno **50.000** euro per i pacchetti **Specialistico 2.0 e Patrimonio 2.0**  
o pari ad almeno **250.000** euro per il pacchetto Exclusive

## AMBITI DI CONSULENZA

Gli ambiti di consulenza inclusi in Valore Insieme sono quattro:

- mobiliare
- immobiliare
- protezione e sicurezza
- passaggio generazionale

## CONSULENZA MOBILIARE (PER TUTTI I PACCHETTI)

In ambito mobiliare viene prestata una consulenza finanziaria evoluta che comprende, oltre ad un'**analisi approfondita del patrimonio mobiliare**, il monitoraggio del rischio e della diversificazione del portafoglio, l'**analisi dei rendimenti storici** la possibilità di prevedere **alert su specifici eventi** (ad esempio sull'andamento di uno specifico prodotto), **report di analisi del patrimonio e di simulazione di proposta.**

Per avere una visione completa del patrimonio finanziario, è possibile includere anche l'evidenza del **patrimonio mobiliare detenuto presso altri intermediari.**

## CONSULENZA IN AMBITO PROTEZIONE E SICUREZZA (PER TUTTI I PACCHETTI)

Per il Settore Protezione e Sicurezza il Servizio offre un'analisi dello stato di copertura assicurativa del cliente sulle aree di bisogno famiglia, beni, salute.

In questo modo è possibile acquisire consapevolezza sul potenziale grado di rischio, distinguendo tra **ambiti già coperti, non ancora coperti o parzialmente coperti.** In questo ambito vengono rilevati eventuali bisogni anche di tipo previdenziale.

## CONSULENZA IMMOBILIARE (SOLO PER PACCHETTI PATRIMONIO 2.0 E EXCLUSIVE)

La consulenza in ambito immobiliare permette di elaborare un'**analisi personalizzata del patrimonio immobiliare** con l'utilizzo di modelli evoluti di **analisi e stima**, disponibili grazie ad accordi di partnership con **provider specializzati.**

Consente di visualizzare i dati di ciascun immobile di proprietà (dati catastali, stima valore commerciale e di locazione, vivacità compravendite, ecc.), di simulare interventi di ristrutturazione con relativi impatti fiscali e infine di monitorare l'andamento del valore commerciale e della redditività del patrimonio nel tempo.

## CONSULENZA IN AMBITO PASSAGGIO GENERAZIONALE (SOLO PER PACCHETTI PATRIMONIO 2.0 E EXCLUSIVE)

Il modulo Passaggio Generazionale permette di effettuare una gestione strutturata della pianificazione successoria attraverso l'analisi dell'asse ereditario e del patrimonio.

In particolare è possibile censire gli **eredi legittimi** e altri soggetti interessati, l'**intero patrimonio del cliente** (finanziario, assicurativo, immobiliare, aziendale e altri beni), analizzare l'**asse ereditario** sotto il profilo del rispetto delle normative, della fiscalità, della fruibilità dei beni e della sostenibilità, fare e modificare nel tempo la simulazione delle **scelte testamentarie** e delle **conversioni del patrimonio** verificandone gli effetti.

## Condizioni economiche



Il canone del servizio Valore Insieme è composto da un prezzo standard (uguale per tutti i pacchetti) al quale viene applicata una promozione differenziata per ogni pacchetto di offerta.

### **CANONE STANDARD PER TUTTI I PACCHETTI**

VOCI DI COSTO	VALORE
COMPONENTI TRIMESTRALI	
Componente Fissa trimestrale	100,00 Euro
Componente Variabile trimestrale: aliquota unica applicata alla giacenza media trimestrale delle attività finanziarie sottoposte a consulenza	0,40 %
Valore minimo trimestrale	70,00 Euro
Valore massimo trimestrale	illimitato
Settore Mobiliare	0,00 Euro
Settore Protezione e Sicurezza	0,00 Euro

### **Pacchetto Specialistico 2.0 Canone IN PROMOZIONE**

VOCI DI COSTO	VALORE
COMPONENTI TRIMESTRALI	
Componente Fissa trimestrale	0,00 Euro
Componente Variabile trimestrale: aliquota unica applicata alla giacenza media trimestrale delle attività finanziarie sottoposte a consulenza	0,10 %
Valore minimo trimestrale	0,00 Euro
Valore massimo trimestrale	illimitato
Settore Mobiliare	0,00 Euro
Settore Protezione e Sicurezza	0,00 Euro

### **Pacchetto Patrimonio 2.0 Canone IN PROMOZIONE**

VOCI DI COSTO	VALORE
COMPONENTI TRIMESTRALI	
Componente Fissa trimestrale	20,00 Euro
Componente Variabile trimestrale: aliquota unica applicata alla giacenza media trimestrale delle attività finanziarie sottoposte a consulenza	0,25%
Valore minimo trimestrale	0,00 Euro
Valore massimo trimestrale	illimitato
Settore Mobiliare	0,00 Euro
Settore Protezione e Sicurezza	0,00 Euro

### **Pacchetto Exclusive 2.0**

VOCI DI COSTO	VALORE
COMPONENTI TRIMESTRALI	
Componente Fissa trimestrale	100 Euro
Componente Variabile trimestrale: aliquota unica applicata alla giacenza media trimestrale delle attività finanziarie sottoposte a consulenza	0,40%
Valore minimo trimestrale	0,00 Euro
Valore massimo trimestrale	illimitato
Settore Mobiliare	0,00 Euro
Settore Protezione e Sicurezza	0,00 Euro

Il canone di Valore Insieme viene calcolato trimestralmente sempre sulla base del trimestre solare (es. gennaio – marzo) e viene addebitato, sul conto corrente indicato dal cliente, entro il mese successivo.

Con riferimento al trimestre di:

- accensione, il canone viene ridotto proporzionalmente in ragione dei giorni di calendario durante i quali il Contratto è risultato in essere;
- recesso dal contratto, viene addebitato l'importo dell'ultimo canone corrisposto, ricalcolato in via proporzionale ai giorni di calendario durante i quali il Contratto è risultato in essere.

## Come sottoscrivere Valore Insieme



Il contratto Valore Insieme è sottoscrivibile in filiale o in offerta fuori sede **tramite un Gestore abilitato** e previa consegna dell'apposito mandato.

Il Gestore, grazie anche al supporto di un **questionario configuratore**, ti guiderà nella scelta del Pacchetto di offerta più adatto alle tue esigenze.

La scelta del Pacchetto, così come quella del perimetro di consulenza su cui attivare la consulenza mobiliare, può essere modificata in un momento successivo, nel rispetto delle condizioni contrattuali e delle verifiche previste.

## Valore Insieme Prodotti dedicati



Ai sottoscrittori di Valore Insieme è dedicata una gamma di prodotti di investimento, sottoscrivibili dal cliente in base al proprio profilo finanziario.

### GESTIONE PATRIMONIALE LINEA DEDICATA

Con GP Linea Dedicata, il Servizio di Gestione di Portafogli di Eurizon Capital SGR, il cliente può trovare combinazioni differenziate per classi di attività finanziarie, aree geografiche, valute, duration dei titoli obbligazionari, tipologia e rating degli emittenti, in linea con il proprio profilo finanziario.

### GESTIONE PATRIMONIALE MULTIMANAGER EXCLUSIVE

Il Servizio di Gestione di Portafogli di Eurizon Capital SGR riservato ai sottoscrittori del pacchetto Exclusive che offre al cliente la possibilità di costruire attivamente il proprio portafoglio e di investire prevalentemente in fondi delle seguenti società di gestione: Blackrock, Fidelity, Invesco, Morgan Stanley, Pictet, Pimco e JPMorgan.

### FONDI "BEST EXPERTISE"

Tre portafogli di fondi di diritto lussemburghese a collocamento continuo, selezionati in un paniere di circa 60 fondi di Eurizon attraverso un processo che mira a cogliere le opportunità di rendimento dei mercati.

### FONDI EXCLUSIVE MULTIMANAGER

Riservati ai clienti con pacchetto Exclusive, la gamma di Fondi Eurizon Exclusive Multimanager è composta da tre fondi con profili di rischio differenziati, caratterizzati da un approccio gestionale Multimanager, che investe anche in OICR di case terze per cogliere le opportunità dei mercati.

### POLIZZA PATRIMONIO PROINSURANCE

Il prodotto di investimento assicurativo di Intesa Sanpaolo Life che permette di investire in fondi interni ed esterni multimanager di primarie Società di Gestione internazionali diversificati per stili di gestione e livello di rischio. Offre una copertura caso morte che assicura ai beneficiari designati una maggiorazione del controvalore in base all'età dell'assicurato al momento del decesso.

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

### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale

Per le condizioni economiche e contrattuali del servizio Valore Insieme, consultare l'informativa precontrattuale disponibile in Filiale.

Per una consapevole scelta di investimento, prima di sottoscrivere un prodotto finanziario, un prodotto assicurativo finanziario o un servizio di investimento, si raccomanda di leggere attentamente la documentazione informativa ufficiale, disponibile in filiale o sul sito Internet della banca, della SGR o della Compagnia, per comprendere le caratteristiche, i rischi e i costi dell'investimento. Maggiori informazioni possono essere richieste presso la filiale, che provvederà a verificare l'adeguatezza dell'investimento scelto rispetto al profilo finanziario dell'investitore o potenziale investitore.