

A chi si rivolge



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo

Prospettiva Sostenibile

Prospettiva Sostenibile è una polizza di Ramo III di Intesa Sanpaolo Life a vita intera a premio unico e con la possibilità di attivare l'opzione premi periodici ricorrenti.

La polizza, sottoscrivibile con premio minimo di 1.000 euro, è caratterizzata da un'offerta diversificata di fondi interni (strumenti finanziari che utilizzano diverse strategie di investimento).

Offre inoltre un'importante copertura caso morte che varia a seconda dell'età dell'assicurato e del tempo trascorso dalla data di sottoscrizione della polizza.

DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

Prospettiva Sostenibile può essere sottoscritta da **persone fisiche di età compresa tra i 18 e gli 80 anni** e **persone giuridiche**, residenti in Italia e con un profilo finanziario valido e coerente rispetto al prodotto di investimento assicurativo scelto.

Prospettiva Sostenibile può essere configurata nelle sue diverse aree, diversificate per stili di gestione e profili di rischio.

DA CHI NON POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

- clienti persone fisiche non residenti in Italia e clienti con età inferiore ai 18 anni e superiore agli 80 anni
- clienti che, pur rispettando i requisiti assuntivi:
 - prevedono di avere necessità delle somme investite nei primi 3 anni, periodo in cui sono presenti penali di uscita applicate in percentuale sul valore del riscatto
 - ricercano la garanzia totale o parziale del capitale investito
 - non manifestano al momento della proposizione specifiche esigenze assicurative



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Prospettiva Sostenibile

I plus e i rischi



UN PRODOTTO PER DIVERSIFICARE GLI INVESTIMENTI

Prospettiva Sostenibile permette di investire i propri risparmi in **fondi interni**, flessibili e a benchmark, **diversificati per stili di gestione e livello di rischio**.

Si può scegliere tra 8 diversi fondi sempre presenti, oltre a fondi tattici attivati in base alle condizioni di mercato.

È possibile accedere, sottoscrivendo più fondi, alle diverse aree di gestione:

AREA ESG: per chi preferisce delegare a un team di professionisti la gestione dell'investimento senza preoccuparsi delle scelte di gestione da intraprendere ed ha a cuore **tematiche ESG (Environmental, Social, Governance)**.

AREA TEMATICA: per chi desidera cogliere opportunità di investimento attraverso uno o più fondi, la cui componente azionaria è un mix di 3 temi specifici:

- **Planet:** investe in azioni coinvolte nella riduzione dell'inquinamento
- **People:** investe in aziende che operano, ad esempio, nel settore della salute
- **Innovation:** investe in aziende che si occupano di ricerca, sviluppo e produzione di nuove tecnologie

AREA TATTICA: comprende fondi "a finestra" come fondi ad ingresso graduale sui mercati azionari oppure fondi protetti, destinati a coloro che intendono preservare il valore dell'investimento con una protezione che opera alla scadenza della durata contrattuale del fondo (per esempio 5 anni).

Prospettiva Sostenibile presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote dei fondi scelti.

Tali oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati, dalla solidità patrimoniale degli emittenti, gli strumenti finanziari che compongono i fondi e dalla natura degli strumenti finanziari stessi.

Per tali ragioni è possibile che il cliente, al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito, esponendosi al rischio di perdita, anche totale, del capitale investito.

Tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio della tipologia dei fondi interni prescelti.



PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Con Prospettiva Sostenibile è possibile scegliere liberamente i beneficiari in caso di morte, nel rispetto dei limiti di legge. La Compagnia si impegna a liquidare ai beneficiari, in caso di decesso nei primi 7 anni dalla sottoscrizione, escluso il primo, e fino agli 80 anni di età dell'assicurato, il pagamento minimo dei premi versati fino a 1 milione di euro.

VANTAGGI FISCALI

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

- differimento dell'imposta di bollo
- tassazione sugli eventuali rendimenti ottenuti applicata solo al momento della liquidazione (per riscatto o in caso di morte)
- esenzione dalle imposte di successione sul capitale liquidato ai beneficiari in caso morte
- impignorabilità e inesquestrabilità della polizza nel rispetto dei limiti previsti dalla legge

A cosa prestare attenzione



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, previsto dalla normativa MiFID2.

REPORTISTICA

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

FLESSIBILITÀ

È possibile modificare in ogni momento la gestione dell'investimento in funzione dei propri obiettivi, effettuare versamenti aggiuntivi, attivare o disattivare un piano di versamenti ricorrenti e, dopo i primi 12 mesi, richiedere riscatti parziali o totali.

IMPEGNO PER IL FUTURO

I fondi interni sono classificati ESG perché conformi all'art. 8 ai sensi del Reg. 2088/2019 SFDR

FISCALITÀ

L'imposta sui rendimenti ottenuti da Prospettiva Sostenibile si calcola come per tutte le altre polizze di Ramo III:

- **Aliquota 26,00%:** redditi maturati dal 1° luglio 2014 con correzione per i titoli di stato: i rendimenti generati dai Titoli di Stato o equiparati, presenti mediamente nella polizza, concorrono, infatti, a formare la base imponibile nella misura del 48,08% (il che ha l'effetto di tassare la parte investita in titoli di stato/equiparati al 12,50%)
- **Imposta di bollo,** calcolata ogni anno ma applicata solo al riscatto totale o alla liquidazione ai beneficiari (caso morte)

Condizioni economiche



Componente Trasversale: condizioni economiche comuni per tutti i fondi di Prospettiva Sostenibile:

- **Diritti fissi e commissioni di ingresso:** Assenti
- **Switch tra fondi:** Gratuiti i primi 4 nell'anno solare, 20 euro cad. i successivi. Lo switch è un trasferimento tra un fondo e un altro.
- **Commissioni di gestione riconosciute a società di gestione terze in caso di eventuale acquisto di fondi sottostanti** Min. 0,3% - Max 2,00% su base annua
- **Costi di uscita** (riscatto totale o parziale) L'applicazione di questi costi segue la cosiddetta logica FIFO (First In First Out). Questo significa che il disinvestimento dei premi pagati avverrà a partire dai primi investimenti, per poi disinvestire in modo progressivo quelli effettuati più recentemente, fino al raggiungimento del valore di riscatto richiesto.

ANNI INTERI TRASCORSI DAL VERSAMENTO DEL PREMIO	COMMISSIONI
Meno di 1 (solo su eventuali versamenti aggiuntivi)	2,5%
1	2,00%
2	1,50%
3	0,00%

Nota bene: A partire dal 37° mese dall'avvio della polizza, non è previsto nessun costo di uscita per i premi versati con modalità ricorrente indipendentemente dalla data di pagamento del premio.

Componenti specifiche: variano a seconda dei fondi scelti e delle aree di gestione cui essi appartengono e si articolano in

- **commissioni di gestione annua:** variano da 1.40% a 1.90%
- **commissioni di overperformance:** variano tra il 15% e il 20% dell'extra-rendimento del fondo.
- In determinati casi, alla commissione overperformance viene aggiunto il rendimento dell'anno solare in corso (Hurdle Rate), maggiorato di una percentuale tra lo 0,25% e 1,25%



OPZIONE PREMI RICORRENTI

Con Prospettiva Sostenibile è possibile effettuare **versamenti ricorrenti mensili** su uno o più fondi interni della polizza, con la sola esclusione dei fondi “a finestra” (solitamente presenti nell’Area Tattica).

L’opzione può essere attivata su fondi interni differenti rispetto a quelli sui quali è stato effettuato il versamento del premio iniziale o dei premi aggiuntivi successivi.

L’importo del versamento mensile complessivo (inteso come somma dei premi ricorrenti attivati su uno o più fondi interni) parte da un **minimo di 50 euro** fino ad un **massimo pari al 10% del premio unico iniziale**.

L’importo del premio mensile attivato su ogni singolo fondo interno può assumere qualsiasi importo, con un minimo di 1 euro.

L’opzione premi ricorrenti:

- non si può attivare contestualmente all’opzione decumulo
- non può essere modificata, ma occorre disattivare l’opzione e riattivarla segnalando il nuovo importo desiderato;
- può essere attivata e disattivata in qualsiasi momento e, al momento della riattivazione, il cliente potrà scegliere se mantenere o modificare l’importo da versare.

OPZIONE DECUMULO

L’opzione decumulo (disinvestimento graduale della polizza) permette di disinvestire in modo programmato una parte del controvalore presente sulla propria polizza.

Il cliente ha la facoltà di attivare il decumulo a condizione che:

- I premi siano stati investiti da più di tre anni
- Il controvalore di polizza al momento della richiesta sia almeno pari a 50.000 euro
- Non sia attivo il piano di premi ricorrenti

Capitale oggetto di decumulo: pari alla somma dei premi versati (unici, aggiuntivi e ricorrenti) dal Contraente detratti I premi corrispondenti a operazioni di riscatto e/o I premi corrispondenti a operazioni di decumulo che, a tale data, risulteranno investiti da più di 3 anni L’opzione non è attivabile in sede di sottoscrizione ma solo dopo 36 mesi.

Frequenza: a scelta tra annuale, semestrale o mensile

Importo della rata: il cliente può indicare un importo di rata periodica entro un range compreso tra un minimo di 50 euro ed un massimo del capitale oggetto di decumulo a seconda della frequenza di decumulo selezionata, rispettivamente annuale (25%), semestrale (13%) o mensile (2%).

Su quali fondi si applica: Il decumulo è applicato su tutti i fondi posseduti in modo proporzionale al controvalore degli stessi.

Quando si interrompe il piano di decumulo: le prestazioni si interrompono al raggiungimento dell’ammontare massimo pari all’80% del valore minore fra il capitale oggetto di decumulo e il controvalore della polizza al momento della prima erogazione

Se disattivata, l’opzione non può essere riattivata successivamente.

L’opzione decumulo non è attivabile contestualmente all’opzione premi ricorrenti.



Il cliente può sottoscrivere Prospettiva Sostenibile su più canali: in **Filiale**, in **Offerta a Distanza** e in **Offerta Fuori Sede**.

CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

- Polizza a premio unico
- Importo premio unico iniziale: da un minimo di 1.000 euro, senza limite massimo
- Importo minimo per ciascun fondo interno: 1 euro

VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Sono possibili in ogni momento a partire da 500 euro.

SWITCH

Gli switch tra i fondi possono essere effettuati dopo 30 giorni dalla decorrenza.

RISCATTO PARZIALE O TOTALE

Il riscatto parziale o totale è possibile se sono trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza (al netto dei costi di uscita presenti nella sezione Condizioni economiche).

In caso di riscatto parziale, è necessario mantenere complessivamente in Prospettiva Sostenibile almeno 1.000

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prospettiva Sostenibile è un prodotto di investimento assicurativo di Intesa Sanpaolo Life Dac distribuito dalle filiali Intesa Sanpaolo. **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 e sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaololife.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, 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.

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