



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo”

Patrimonio Pro^{Insurance}

Patrimonio Pro^{Insurance} è la polizza di Ramo III di Intesa Sanpaolo Life a premio unico e a vita intera dedicata esclusivamente ai clienti titolari del servizio di consulenza personalizzata “Valore Insieme”.

La polizza, sottoscrivibile con premio minimo di 50.000 euro, è caratterizzata da un’offerta diversificata di fondi appositamente realizzati da Intesa Sanpaolo Life (cd. fondi interni) e fondi multimanagers di primarie società di gestione internazionali selezionate dalla Compagnia (cd. fondi esterni)

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.

A chi si rivolge

DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Patrimonio Pro^{Insurance} può essere sottoscritta da persone fisiche aderenti al servizio Valore Insieme, di età compresa tra i 18 e gli 80 anni, residenti in Italia, che abbiano aderito al servizio di consulenza personalizzata in materia di investimenti e con un profilo finanziario valido e coerente rispetto al prodotto di investimento assicurativo scelto. Patrimonio Pro^{Insurance} può essere configurato nelle sue diverse componenti, diversificate per profili di rischio.

DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO:

- clienti persone giuridiche
- clienti persone fisiche non residenti in Italia
- clienti con età inferiore ai 18 anni e superiore agli 80 anni;
- clienti non titolari del servizio di consulenza personalizzata “Valore Insieme”
- clienti che, pur rispettando i requisiti per sottoscrivere il prodotto:
 - prevedono di avere necessità di disporre delle somme investite nei primi 3 anni considerando la presenza di 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 Patrimonio Pro^{Insurance}

I plus e i rischi



UN PRODOTTO PER LA CONSULENZA PERSONALIZZATA

Patrimonio Pro^{Insurance} permette di investire i propri risparmi in fondi interni ed esterni multimanagers diversificati per stili di gestione e livello di rischio.

È possibile scegliere come combinare il proprio portafoglio accedendo alle aree:

- **Selezione Top:** dedicata alla clientela più delegante, per investire in fondi flessibili
- **Asset Allocation:** orientata ai clienti più partecipativi che desiderano personalizzare l’investimento scegliendo tra fondi a benchmark sia interni sia esterni di primarie case di investimento.



Patrimonio Pro^{Insurance} 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 Patrimonio Pro^{Insurance} è possibile designare 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, il pagamento minimo dei premi versati fino a 1 milione di euro.

VANTAGGI FISCALI

Trattandosi di un prodotto di investimento assicurativo vita, con Patrimonio ProInsurance 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 del capitale liquidato ai beneficiari in caso morte dalle imposte di successione
- impignorabilità e inalienabilità 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 direttiva Europea MiFID II (2014/65/UE).

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

L'Area Asset Allocation prevede un sistema di avvisi in caso di scostamento tra il portafoglio modello corrispondente al profilo scelto e i controvalori dei fondi interni posseduti, offrendo la possibilità al cliente di rimodulare le proprie scelte insieme al suo gestore.



Condizioni economiche



CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI PER TUTTI I FONDI DI PATRIMONIO PROINSURANCE:

- **Diritti fissi e commissioni di ingresso:** Assenti
- **Switch tra fondi:** Gratuiti i primi 12 nell'anno solare, 20 euro cad. i successivi
- **Gestione OICR 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 parziale 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 ^e |
|---|--------------------------|
| Meno di 1 (solo su eventuali versamenti aggiuntivi) | 2,5% |
| 1 | 2,00% |
| 2 | 1,50% |
| 3 | 0,00% |



Come sottoscrivere Patrimonio ProInsurance



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

Prodotto riservato ai clienti titolari del contratto di consulenza personalizzata "Valore Insieme".

È possibile aderire in Filiale oppure tramite Offerta a Distanza o Offerta Fuori Sede con un versamento iniziale minimo di 50.000 euro.

In qualsiasi momento sono possibili versamenti aggiuntivi a partire da 5.000 euro.

Patrimonio StabilitàInsurance



Il cliente può sottoscrivere Patrimonio ProInsurance su più canali: in Sede, in Offerta a Distanza e in Offerta Fuori Sede.

CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

- Polizza a premio unico
- Importo premio unico iniziale: da un minimo di 50.000 euro, senza limite massimo
- Importo minimo per ciascun fondo interno: nessun limite minimo

VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Sono possibili in ogni momento a partire da 5.000 euro.

SWITCH

Gli switch tra i fondi delle diverse aree di gestione 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 della polizza (al netto dei costi di uscita presenti nella sezione Condizioni economiche).

In caso di riscatto parziale, è necessario mantenere complessivamente in Patrimonio ProInsurance almeno 5.000 euro.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Patrimonio ProInsurance è un prodotto di investimento assicurativo di Intesa Sanpaolo Life dac distribuito dalle filiali Intesa Sanpaolo. Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo disponibile presso le filiali Intesa Sanpaolo e sul sito internet della Compagnia www.intesasampaololife.it per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi e i costi. 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. Per le condizioni economiche e contrattuali del servizio Valore Insieme, consultare l'informativa precontrattuale disponibile in Filiale.

Per le condizioni contrattuali del XME Conto, del Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione e del My Key leggi i Fogli Informativi e la Guida ai Servizi disponibili in Filiale e sul sito. Per le condizioni economiche e contrattuali del servizio Valore Insieme, consultare l'informativa precontrattuale disponibile in Filiale.

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.