



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

## Patrimonio Profilo<sup>Insurance</sup>

Patrimonio Profilo<sup>Insurance</sup> è un prodotto di investimento assicurativo “multiramo” e “multifase” di Intesa Sanpaolo Assicurazioni che permette di investire gradualmente nei mercati finanziari.

Offre la scelta tra 3 percorsi di investimento “Profilo Base”, “Profilo Standard” e “Profilo Plus”, che sono differenziati per livello di rischio e per una diversa ripartizione percentuale dell'importo investito tra:

- la Gestione Separata, con la garanzia di restituzione del capitale investito per la parte in essa investita
- il fondo interno corrispondente al percorso d'investimento scelto, che è esposto alle oscillazioni dei mercati finanziari e che permette di coglierne le eventuali opportunità di rendimento
- Il prodotto offre anche la possibilità di iniziare a pensare al **passaggio generazionale**.

**Il cliente, contraente del contratto, è anche l'assicurato e può scegliere liberamente i beneficiari caso morte.**

## A chi si rivolge

### DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Patrimonio Profilo<sup>Insurance</sup> può essere sottoscritto da **persone fisiche residenti in Italia** di età compresa **tra 18 e 85 anni**, che abbiano aderito al **servizio di consulenza in materia di investimenti** e con un **profilo finanziario valido e coerente** rispetto al prodotto di investimento assicurativo scelto.

### DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

- persone giuridiche
- persone fisiche non residenti in Italia
- persone con età inferiore ai 18 anni e superiore agli 85 anni alla decorrenza del contratto
- persone che, pur rispettando i requisiti per sottoscrivere il prodotto:
  - non sono disposti a investire in un prodotto con costi di uscita applicati in misura percentuale sul valore di riscatto nei primi 5 anni
  - ricercano la garanzia totale del capitale investito per l'intera durata contrattuale
  - non manifestano al momento della proposizione specifiche esigenze assicurative

## I plus e i rischi



Patrimonio Profilo<sup>Insurance</sup> permette ai clienti di investire in modo graduale e automatico nei mercati finanziari selezionando, tra i tre percorsi di investimento, quello più adeguato al proprio profilo di rischio.

Il prodotto si articola in fasi predefinite e automatiche che non necessitano di dover scegliere modalità e tempi dell'investimento:

- nella **Fase 1**, che dura 6 mesi ed è uguale per tutti i percorsi d'investimento, il capitale viene investito interamente nella Gestione Separata ed è garantito al 100% sia in caso di vita che di morte dell'assicurato
- nella **Fase 2** inizia l'entrata graduale nei mercati finanziari attraverso trasferimenti automatici e gratuiti del capitale investito dalla Gestione Separata al fondo interno. Questi trasferimenti si susseguono al 6°, 9° e 12° mese dalla decorrenza, fino a raggiungere la ripartizione obiettivo del percorso d'investimento scelto. La ripartizione verrà mantenuta per l'intera durata del contratto a meno che il cliente non effettui un cambio di percorso d'investimento, possibile solo verso uno meno rischioso.

Dopo 6 anni il prodotto offre anche la possibilità di passare ad un quarto percorso d'investimento denominato “**Profilo Base 80**”, caratterizzato da una percentuale di capitale investito nella Gestione Separata pari all'80%. Dopo quest'ultimo cambio opzionale non sarà più possibile cambiare la ripartizione dell'investimento per l'intera durata del contratto.

**Patrimonio Profilo<sup>Insurance</sup> presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore della quota del fondo interno presente nel percorso di investimento scelto. Tali oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati, dalla solidità patrimoniale degli emittenti gli strumenti finanziari che compongono il fondo 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 del capitale investito nel fondo interno. Tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio del fondo interno prescelto.**



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Patrimonio Profilo<sup>Insurance</sup>

## PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Con Patrimonio Profilo<sub>Insurance</sub> è possibile **indicare liberamente i beneficiari e modificarli nel tempo**. Questi ricevono il capitale in caso di decesso dell'assicurato **senza pagare imposte di successione** (in base alla normativa vigente).

In caso di morte comunicata nei primi sei mesi (ultimo giorno escluso) dall'inizio del contratto, la compagnia garantisce ai beneficiari una **prestazione almeno pari all'importo investito**.

In caso di morte del cliente comunicata a partire dal compimento del 6° mese dall'inizio del contratto, la compagnia si impegna a pagare ai beneficiari il valore complessivo dell'investimento maggiorato in base a una **percentuale che varia in funzione dell'età del cliente alla data del decesso**: da un minimo del 2,5% (pari o maggiore a 66 anni) a un massimo del 20% (tra 18 e 35 anni).

Il valore complessivo dell'investimento corrisponde alla **somma degli importi investiti** nella Gestione Separata, rivalutati fino alla data di disinvestimento, e del **valore del capitale investito** nel fondo interno, anch'esso riferito alla data di disinvestimento.

La maggiorazione caso morte non potrà superare 50.000 euro per cliente assicurato, considerando tutti i contratti del prodotto Patrimonio Profilo<sub>Insurance</sub> sottoscritti dallo stesso cliente.

## A cosa prestare attenzione



Il Profilo Finanziario di ogni cliente è determinato sulla base delle informazioni raccolte 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).

### MONITORAGGIO DELL'INVESTIMENTO

È possibile seguire l'**evoluzione del proprio investimento** tramite il rendiconto annuale inviato dalla Compagnia. Inoltre, è possibile consultare il rendimento della Gestione Separata e l'andamento dei fondi interni sul sito [www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com).

### MODIFICHE IN CORSO DI CONTRATTO

**Trascorsi 12 mesi e 7 giorni dalla decorrenza del contratto**, è possibile **in ogni momento**:

- fare **versamenti aggiuntivi e riscatti parziali**
- richiedere **il cambio di percorso d'investimento**

Il riscatto totale è possibile già dopo 6 mesi dalla decorrenza.



**L'importo minimo del versamento aggiuntivo è di 1.000 euro.**

**L'importo minimo del riscatto parziale è di 1.000 euro ed è necessario mantenere complessivamente in Patrimonio Profilo<sub>Insurance</sub> un capitale assicurato residuo di almeno 2.500 euro. Il riscatto parziale/totale prevede l'applicazione, nei primi 5 anni dalla decorrenza, di costi in uscita, calcolati in percentuale. I dettagli nella sezione "Condizioni economiche".**



## Condizioni economiche



**Costi fissi: assenti**

**Costi percentuali sui versamenti:**

IMPORTO TOTALE VERSAMENTI EFFETTUATI (VERSAMENTO ALLA SOTTOSCRIZIONE + VERSAMENTI AGGIUNTIVI)	COMMISSIONI D'INGRESSO (%)
Fino a 249.999 euro	0,50%
Da 250.000 euro e fino a 499.999 euro	0,35%
Da 500.000 euro e fino a 999.999 euro	0,15%
Da 1.000.000 euro	0,00%

**Commissioni di gestione:**

- **Gestione Separata:** 1,30% su base annua
- **Fondi interni:** a seconda del fondo collegato al percorso d'investimento scelto, la percentuale può essere pari all'1,55% o all'1,85% su base annua
- Sui fondi interni è prevista una commissione di overperformance pari al 20% dell'extra-rendimento del fondo interno rispetto al relativo parametro di riferimento indicato nel set informativo

**Costi di uscita (riscatto totale o parziale)**

DATA DISINVESTIMENTO	COSTO
Fino al giorno precedente il 1° anniversario del contratto	2,00 % (minimo 30 euro)
Dal 1° anniversario fino al giorno che precede il 5° anniversario	1,00 % (minimo 30 euro)
Dal 5° anniversario fino al giorno che precede il 10° anniversario	30 euro
Dal 10° anniversario in poi	Nessun costo per il riscatto totale, 30 euro per il riscatto parziale



È possibile sottoscrivere in **Filiale**, tramite **Offerta Fuori Sede** oppure tramite **Offerta a Distanza** (internet banking e app Intesa Sanpaolo Mobile), con un **versamento iniziale compreso tra 5.000 euro e 2.000.000 euro**.

Per le sottoscrizioni in fuori sede e a distanza, dal proprio internet banking, è necessario essere titolari del Servizio My Key, di un Conto Corrente e di un Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione o di una Rubrica Polizze collegati al servizio a distanza.

Ripartizione dell'investimento:

- **Gestione Separata:**
  - 100% nella Fase 1
  - dal 20% al 60% dell'investimento complessivo nelle ripartizioni obiettivo della Fase 2, in base al percorso d'investimento selezionato
  - 80%, possibile dopo 6 anni se il cliente sceglie di passare al "Profilo Base 80"
- **fondo interno:**
  - dall'80% al 40% dell'investimento complessivo nelle ripartizioni obiettivo della Fase 2, in base al percorso d'investimento selezionato
  - 20%, dopo 6 anni, nella ripartizione corrispondente a "Profilo Base 80".

Per la sottoscrizione è **necessario essere titolari** sia di un **conto corrente** (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) che di un **deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione o di una rubrica polizze**.



## PRINCIPALI CARATTERISTICHE

- **Durata:** vita intera, il contratto si estingue in caso di recesso, riscatto totale o decesso dell'assicurato
- **Versamento unico:** minimo 5.000 euro, massimo 2.000.000 euro
- **Versamenti aggiuntivi:** a partire da 1.000 euro trascorsi 12 mesi e 7 giorni dalla decorrenza
- **Cambio percorso d'investimento:** possibile trascorsi 12 mesi e 7 giorni dalla decorrenza, solo passando ad un percorso d'investimento meno rischioso
- **Riscatti parziali/totali:** nei primi 6 mesi (Fase 1) non è possibile richiedere né il riscatto parziale né il riscatto totale. Nella Fase 2 è possibile effettuare sia riscatti totali (dopo 6 mesi) che parziali (dopo 12 mesi e 7 giorni)
- **Struttura dell'investimento:** gli strumenti finanziari collegati al percorso di investimento scelto sono una **Gestione Separata e uno dei due fondi interni** Unit Linked previsti dal prodotto, che promuovono, 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)**
- **Rendimento:** collegato in parte ai risultati della Gestione Separata e in parte all'andamento del fondo interno corrispondente al percorso d'investimento scelto. Sulla parte investita nella Gestione Separata si usufruisce della garanzia di restituzione del capitale

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.

## VANTAGGI FISCALI E LEGALI

Trattandosi di un prodotto di investimento assicurativo, con Patrimonio Profilo<sub>Insurance</sub> si usufruisce dei vantaggi fiscali e legali previsti dalla normativa vigente:

- **esenzione dall'imposta di bollo** sulla parte di capitale investita nella Gestione Separata
- **tassazione** sugli eventuali rendimenti ottenuti applicata **solo al momento della liquidazione** (per riscatto totale o in caso di morte)
- **libera designazione dei beneficiari** caso morte
- **esenzione dalle imposte** di successione sul capitale liquidato ai beneficiari caso morte
- **impignorabilità e insequestrabilità**, nel rispetto delle attuali disposizioni di legge.

## Messaggio pubblicitario con finalità promozionale

Patrimonio Profilo<sub>Insurance</sub> 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. Tale documento è disponibile presso le filiali Intesa Sanpaolo S.p.A. e sul sito internet della Compagnia [www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.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 bancari citati leggi i Fogli Informativi e la Guida ai servizi My Key disponibili nelle filiali e su [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com).

Edizione dicembre 2024