INTESA SANPAOLO

INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$

Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$ **è un prodotto di investimento assicurativo "Multiramo" di Intesa Sanpaolo Assicurazioni,** che permette di **creare combinazioni di investimento in linea con il profilo finanziario del cliente, coniugando:**

- la **sicurezza della Gestione Separata**, la componente che **garantisce la restituzione della quota di capitale investito dove è possibile versare al massimo il 50%** dell'investimento complessivo;
- la **possibilità di cogliere le opportunità dei mercati** scegliendo tra una selezione **di fondi interni** differenziati in merito ad esposizione azionaria e strategia di investimento, che comprende anche fondi con **approccio ESG.**

Il prodotto offre anche la possibilità di iniziare a pensare al **passaggio generazionale:** i beneficiari, **che si possono scegliere liberamente** riceveranno una **significativa maggiorazione del controvalore dell'investimento** in percentuale variabile a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

Inoltre, **trascorsi 5 anni** dalla decorrenza, è possibile attivare l'**erogazione di importi periodici** a favore del cliente o di una persona da lui indicata.

A chi si rivolge

DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$ può essere sottoscritto da **persone fisiche residenti in Italia** di età compresa **tra i 18 e gli 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:

- clienti persone giuridiche
- clienti persone fisiche non residenti in Italia
- clienti con età inferiore ai 18 anni e superiore agli 85 anni
- Inoltre, non può essere sottoscritto dai clienti che, pur rispettando i requisiti per sottoscrivere il prodotto:

  - prevedono di avere necessità di disinvestire il capitale nei primi 5 anni, in quanto sono presenti penali di uscita applicate in percentuale sul valore del riscatto;

  - ricercano la garanzia totale del capitale investito;

  - non manifestano al momento della proposizione specifiche

Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$

I plus e i rischi

Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$ offre la **garanzia** sulla parte del capitale investito nella **Gestione Separata**, e sulla parte restante la possibilità di diversificare gli investimenti scegliendo tra i **9 fondi interni** di tipo "Unit Linked".

Il prodotto propone combinazioni diversificate in linea con il profilo finanziario del cliente, rendendo comunque possibili delle personalizzazioni per rispondere a specifiche richieste ed esigenze di investimento.

È possibile scegliere le combinazioni ripartendo l'investimento tra:

- **Gestione Separata**, da un minimo del 10% fino a un massimo del 50% del capitale investito
- **6 fondi interni a benchmark e 3 fondi interni flessibili,** con un investimento minimo di 500 euro per ciascun fondo. I fondi sono differenziati per livello di esposizione azionaria, rischio e stile di gestione.

Alcuni fondi interni promuovono, tra le altre, caratteristiche **ambientali o sociali**, **o una combinazione di esse, nel rispetto delle prassi di buona governance (ESG).**

Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$ presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote dei fondi interni selezionati. 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 del capitale investito nei fondi interni. Tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio della tipologia dei fondi interni prescelti.

PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Con Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$ è possibile **indicare liberamente i beneficiari** in caso di decesso dell'assicurato e modificarli nel tempo (in base alla normativa vigente).

Inoltre, il prodotto offre una **copertura caso morte** con una **maggiorazione del valore complessivo dell'investimento** che varia in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso: da un **minimo del 2,5%** (oltre i 66 anni) a un **massimo del 20%** (tra 18 e 35 anni). La maggiorazione si aggiunge alla garanzia presente sulla Gestione Separata.

A seconda dell'andamento dell'investimento, la **maggiorazione** caso morte può **ridurre gli effetti del rischio di mercato** sul capitale liquidato ai beneficiari, oppure costituire un **capitale aggiuntivo.**

Nei primi 12 mesi del contratto, la maggiorazione entra in vigore solo in caso di perdita del capitale (valore complessivo dell'investimento inferiore al capitale investito al netto di eventuali riscatti parziali) e l'importo liquidato ai beneficiari è pari al massimo al capitale investito al netto di eventuali riscatti parziali.

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).

MONITORAGGIO DELL'INVESTIMENTO

È possibile **seguire in trasparenza 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 nel sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com.

MODIFICHE IN CORSO DI CONTRATTO

Trascorsi 90 giorni dalla decorrenza del contratto, è possibile effettuare in **ogni momento:**

- **versamenti aggiuntivi**
- disinvestire mediante **riscatti parziali o totali**
- trasferire importi tra le varie componenti con **operazioni di switch.**

Si può scegliere liberamente su quali fondi fare versamenti aggiuntivi e riscatti parziali, indipendentemente dal mix della combinazione di investimento al momento del versamento o del riscatto.

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 Stabilità$_{Insurance}$ almeno 5.000 euro e su ogni singolo fondo almeno 500 euro. Il riscatto parziale/totale prevede l'applicazione di costi in uscita, calcolati in percentuale, nei primi 5 anni dalla decorrenza: sono consultabili in dettaglio nella sezione "Condizioni economiche".

Il prodotto offre anche l'opzione **"riscatto parziale programmato"** per ottenere l'**erogazione di un importo periodico** con frequenza a scelta tra mensile, trimestrale o semestrale, per sé o a beneficio di una persona cara, tramite un piano di disinvestimento programmato.

Per attivare questa opzione è necessario che:

- siano **trascorsi almeno 5 anni dall'inizio** del contratto
- l'**importo complessivo** dell'investimento disponibile sia **almeno pari a 30.000 euro**
- il **singolo importo** da erogare sia **almeno pari a 300 euro.**

L'opzione si può interrompere e riattivare in ogni momento. Il costo del riscatto parziale programmato è riportato nella sezione "Condizioni economiche". Maggiori informazioni sulla scelta dell'importo periodico, sulla frequenza e su altri requisiti dell'opzione sono reperibili nel set informativo.

Condizioni economiche

Diritti fissi e commissioni di ingresso

IMPORTO TOTALE VERSAMENTI EFFETTUATI	COMMISSIONI D'INGRESSO SU VERSAMENTO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI
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%

Commissioni di gestione:

- **Gestione Separata:** 1,30% su base annua
- **Fondi Interni:** a seconda dei fondi scelti la percentuale varia da min. 1,30% a max 1,90% su base annua
- Sui fondi interni è prevista una commissione di overperformance pari al 20% dell'extra-rendimento del fondo rispetto al relativo parametro di riferimento indicato nel set informativo
- **OICR sottostanti:** applicate dalle società di gestione del risparmio, a seconda dei fondi scelti possono raggiungere una percentuale massima compresa tra 1,20% e 1,80% su base annua

Costi per gli switch: Gratuiti i primi 4 nell'anno solare, 30 euro per ciascuno dei successivi

Costi di uscita (riscatto totale o parziale)

DATA DISINVESTIMENTO	COSTO
Fino a 90 giorni di durata del contratto	Riscatto non ammesso
Dal 91° giorno fino al giorno che precede il 1° anniversario	2,00 % (minimo 30,00 euro)
Dal 1° anniversario fino al giorno che precede il 5° anniversario	1,00 % (minimo 30,00 euro)
Dal 5° anniversario fino al giorno che precede il 10° anniversario	30,00 euro
Dal 10° anniversario in poi	Nessun costo per il riscatto totale, 30 euro per il riscatto parziale

Costi per riscatto parziale programmato: 30 euro una tantum all'attivazione.

Come sottoscrivere **Patrimonio Stabilità**Insurance

È possibile aderire in **Filiale**, tramite **Offerta Fuori Sede** oppure tramite **Offerta a Distanza**, con un **versamento iniziale compreso tra 5.000 euro e 2.000.000 euro.**

Ripartizione dell'investimento:

- nella **Gestione Separata**: dal 10% al 50% dell'investimento complessivo
- nei **fondi interni**: minimo 500 euro per ciascun fondo

Per la sottoscrizione è **necessario essere titolari** sia di un **conto corrente** che di un **deposito amministrato o di una rubrica polizze.**

Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$

Prodotto di investimento assicurativo "multiramo" a versamento unico

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

Switch: possibili tra le varie componenti, dopo 90 giorni dalla decorrenza

Riscatti parziali/totali: possibili, dopo 90 giorni dalla decorrenza

Modalità di raccolta: collocamento continuo

Struttura dell'investimento: gli strumenti finanziari collegati al prodotto sono una **Gestione Separata** e **9 Fondi Interni** Unit Linked, 6 a benchmark (di cui 3 ESG) e 3 di tipo flessibile (di cui 1 ESG).

Rendimento: collegato in parte ai risultati della Gestione Separata e in parte all'andamento dei fondi interni sottostanti al prodotto, secondo la combinazione scelta dal cliente. Sulla parte investita nella Gestione Separata si usufruisce della garanzia di restituzione del capitale (al netto dei costi di ingresso).

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 vita, con Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$ si usufruisce dei vantaggi fiscali e legali previsti dalla normativa vigente:

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

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.
Patrimonio Stabilità$_{Insurance}$ è un prodotto di investimento assicurativo di Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. distribuito dalle filiali. **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 S.p.A. e sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaoloassicurazioni.com. 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.
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.

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

Edizione dicembre 2024