

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.



Risparmio^{Insurance}

Risparmio^{Insurance} è un **prodotto d'investimento assicurativo multiramo a vita intera di Intesa Sanpaolo Vita.**

Prevede due fasi contrattuali che si susseguono temporalmente e che sono contraddistinte da due diverse tipologie di investimento:

- **Nel corso della Fase 1**, di circa 6 mesi dalla decorrenza, la Compagnia investe il capitale in uno strumento finanziario di tipo monetario specificatamente dedicato a Risparmio^{Insurance} (denominato "Attivo Specifico") che offre **la garanzia di restituzione del 100% del capitale versato** in caso di riscatto o di decesso dell'assicurato. In questa fase non sono previste commissioni di gestione e costi di uscita;

- **Nel primo giorno della Fase 2, dopo circa sei mesi dalla decorrenza:**

1. il capitale investito viene **automaticamente convertito** in quote del fondo interno di Intesa Sanpaolo Vita "Risparmio Bilanciato 20", a benchmark e a rischio contenuto, caratterizzato da una componente di investimento azionario che varia da un minimo del 10% a un massimo del 30% e dalla restante parte investita in strumenti obbligazionari governativi e corporate internazionali;

2. viene attribuito un **rendimento certo relativo alla Fase 1 pari allo 0,03%** del capitale versato, sotto forma di quote aggiuntive del Fondo interno "Risparmio Bilanciato 20";

3. viene riconosciuto anche un **bonus** pari all'1,00% del capitale incrementato del rendimento dello 0,03%, sempre sotto forma di quote aggiuntive del fondo interno.

A chi si rivolge

Questo prodotto si rivolge ai clienti con esigenze assicurative che intendono investire parte della liquidità in eccesso di cui dispongono.

DA CHI PUO' ESSERE SOTTOSCRITTO

Risparmio^{Insurance} può essere sottoscritto da clienti:

- residenti in Italia
- persone fisiche
- che abbiano almeno 18 anni e che non abbiano compiuto 81 anni alla decorrenza
- con un orizzonte temporale di investimento di almeno 5 anni
- con un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria almeno bassa
- che abbiano dichiarato di avere esigenze assicurative realizzate con versamento in un'unica soluzione.

DA CHI NON PUO' ESSERE SOTTOSCRITTO

- persone giuridiche
- persone fisiche non residenti in Italia
- clienti con età inferiore ai 18 anni e pari o superiore a 81 anni alla decorrenza
- persone con profilo finanziario scaduto
- clienti che non presentano esigenze assicurative
- clienti con livello di conoscenza finanziaria ed esperienza pari a Minima
- clienti che ricercano la garanzia totale del capitale versato per tutta la durata dell'investimento
- clienti che abbiano un orizzonte di investimento inferiore a 5 anni.



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Risparmio Insurance

I plus e i rischi



UN PERCORSO DA RISPARMIATORE A INVESTITORE

Il Risparmio^{Insurance}, tramite le due fasi contrattuali, offre un percorso che consente ai clienti di investire nei mercati finanziari. Il prodotto non ha costi di ingresso e nella Fase 1 neanche costi di gestione o riscatto.



In caso di riscatti parziali o totali entro i 5 anni dalla decorrenza viene applicato un costo di uscita, che varia in base alla data di disinvestimento (v. dettagli nella tabella della sezione "Condizioni Economiche").



La garanzia di restituzione del capitale in caso di riscatto è presente solo nella Fase 1 della durata di circa 6 mesi. Nella Fase 2, il valore delle quote del fondo interno dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui investe il fondo interno stesso.

PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Con Risparmio^{Insurance} è possibile designare liberamente i beneficiari caso morte, eventualmente anche al di fuori dell'asse ereditario, nel rispetto dei limiti di legge. La Compagnia si impegna a liquidare ai beneficiari, al netto di eventuali riscatti parziali:

- **nel caso di decesso dell'assicurato nel corso della Fase 1**, il 100% del capitale versato dal cliente;

- **nel caso di decesso avvenuto nel corso dei primi 5 anni dalla decorrenza**, l'importo maggiore tra il capitale versato e il controvalore delle quote alla data del decesso, incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato (1% se l'età al decesso è pari o inferiore a 75 anni compiuti; 0,1% se l'età al decesso è superiore a 75 anni compiuti);

- **nel caso di decesso avvenuto dopo i primi 5 anni**, il controvalore delle quote alla data del decesso incrementato di una percentuale di maggiorazione variabile in funzione dell'età dell'assicurato.



Il capitale liquidato ai beneficiari, in questo caso, può quindi anche essere inferiore al capitale versato.



VANTAGGI FISCALI

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

- **non si paga l'imposta di bollo** nella Fase 1;
- **la tassazione** sugli eventuali rendimenti ottenuti è applicata solo al momento della liquidazione (per riscatto o in caso morte);
- il capitale **liquidato ai beneficiari** in caso morte è **esente dalle imposte di successione.**

A cosa prestare attenzione



PUNTI DI ATTENZIONE DEL PRODOTTO

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 MIFID.

Il cliente che ha scelto di avvalersi del servizio di consulenza della Banca può avere al suo fianco il proprio **gestore** per costruire un asset allocation coerente con il proprio profilo finanziario, monitorandola nel tempo in funzione delle condizioni di mercato.

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

RISCATTO TOTALE:

- ammesso **trascorsi 90 giorni dalla data di decorrenza**
- nella **Fase 1 non ci sono costi di uscita**
- nella **Fase 2** il valore di riscatto è pari al **controvalore del numero di quote** del Fondo Interno "Risparmio Bilanciato 20" che il cliente ha investito nel Fondo alla data di richiesta del riscatto, **al netto dei costi di uscita previsti nei primi 5 anni dalla decorrenza**, come evidenziato nella tabella della sezione "Condizioni Economiche".

RISCATTO PARZIALE:

- **non consentito nella Fase 1**
- nella **Fase 2** il valore di riscatto parziale viene calcolato con le **stesse modalità del riscatto totale**, con l'unica differenza che in questo caso c'è un **costo minimo trattenuto di 20 euro** per l'intera durata del contratto
- il riscatto parziale può essere chiesto a condizione che:
 - l'importo ricattato non sia inferiore a 1.000 euro
 - il capitale assicurato residuo, alla data di richiesta del riscatto parziale, non sia inferiore a 2.500 euro.

Condizioni economiche



Di seguito le principali condizioni economiche di RisparmioInsurance:

Costi gravanti sul capitale versato: assenti

Dritti fissi, commissioni d'ingresso e commissioni di overperformance: assenti

Commissioni di gestione: FASE 2 pari a 1,25%

Costi di riscatto:

FASE 1

- Fino al 90° giorno dalla data di decorrenza del prodotto: riscatto non ammesso.
- Dal 91° giorno: nessun costo

FASE 2

sono applicati costi di uscita sul controvalore della polizza al momento del riscatto, calcolati in misura decrescente rispetto ai semestri trascorsi dalla decorrenza;

DATA DI DISINVESTIMENTO	COSTO DA APPLICARE ALL'IMPORTO LORDO DI RISCATTO
Per le date esatte consulta le Condizioni di Assicurazione	
2° semestre	0,99%
3° semestre	0,88%
4° semestre	0,77%
5° semestre	0,66%
6° semestre	0,55%
7° semestre	0,44%
8 semestre	0,33%
9° semestre	0,22%
10° semestre	0,11%
Dal decimo semestre in poi	20 euro (solo per riscatto parziale)

Nel solo caso di riscatto parziale **il costo minimo trattenuto è di 20 euro per l'intera durata del contratto.**

Come sottoscrivere Risparmio_{Insurance}



È possibile aderire in Filiale, oppure tramite Offerta a Distanza, od Offerta Fuori Sede:

- solo nei periodi di apertura delle singole finestre di collocamento, fatta salva la disponibilità del plafond;
- mediante versamento unico compreso tra un importo minimo di 5.000 Euro e un massimo di 50.000 Euro;

Ciascun cliente può sottoscrivere un solo contratto per ciascuna finestra di collocamento; non sono ammessi versamenti aggiuntivi né switch.

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

Risparmio_{Insurance}



Queste le principali caratteristiche del prodotto:

Prodotto di investimento assicurativo “multiramo” a versamento unico

Importo versamento unico: minimo 5.000 Euro, massimo 50.000 euro

Versamenti aggiuntivi: non previsti

Contraente: il cliente, persona fisica, che sottoscrive il prodotto, coincide obbligatoriamente con l'Assicurato

Durata: vita intera

Modalità di raccolta: sottoscrizione a finestra

Numero contratti massimi per cliente: 1 per ciascuna finestra di collocamento

Struttura dell'investimento: 2 fasi contrattuali per accompagnare il cliente in un percorso da risparmiatore ad investitore

Rendimento riconosciuto il primo giorno della Fase 2: 0.03%

Bonus attribuito il primo giorno della Fase 2: 1,00%

Coperture assicurative caso morte

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.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Risparmio_{Insurance} è un prodotto di investimento assicurativo di Intesa Sanpaolo Vita 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 della polizza. Tale documento è disponibile presso le filiali Intesa Sanpaolo S.p.A. e sul sito internet della Compagnia www.intesasnpaolovita.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 e agli obiettivi di investimento dell'investitore o potenziale investitore.

Edizione settembre 2021

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