



**Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.**

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo

## Patrimonio Pro Dublin Branch

Patrimonio Pro Dublin Branch è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo III (Unit Linked) di Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch a premio unico e a vita intera, con possibilità di versamenti aggiuntivi, destinato esclusivamente ai clienti che hanno sottoscritto il servizio di consulenza patrimoniale evoluta “Valore Insieme”.

La polizza, sottoscrivibile con premio minimo di 50.000 euro, è caratterizzata da un’offerta diversificata di fondi appositamente istituiti e gestiti da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (cd. fondi interni) e fondi multimanager istituiti e gestiti da primarie società di gestione internazionali selezionate da Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch (cd. fondi esterni). I fondi esterni sono soggetti ad aggiornamento periodico.

Offre inoltre una copertura caso morte che varia a seconda dell’età dell’assicurato al decesso e del tempo trascorso dalla data di decorrenza della polizza

## A chi si rivolge

### DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Patrimonio Pro Dublin Branch può essere sottoscritto unicamente da persone fisiche (il contraente deve coincidere con l’assicurato), di età compresa tra i 18 e gli 80 anni compiuti, residenti in Italia, che abbiano sottoscritto il servizio di consulenza patrimoniale evoluta Valore Insieme in materia di investimenti e con un profilo finanziario valido e coerente rispetto al prodotto di investimento assicurativo scelto. Patrimonio Pro Dublin Branch può essere sottoscritto nelle sue diverse allocazioni consigliate, diversificate per profili di rischio.

### DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

- persone giuridiche
- persone fisiche non residenti in Italia
- persone con età inferiore ai 18 anni e superiore agli 80 anni
- persone che non hanno aderito al servizio di consulenza patrimoniale evoluta “Valore Insieme”
- persone che, pur rispettando i requisiti per sottoscrivere il prodotto:
  - prevedono di avere necessità di disporre delle somme investite nei primi 3 anni, periodo in cui sono previsti costi di uscita applicati in percentuale sul valore del riscatto
  - ricercano la garanzia totale o parziale del capitale investito
  - non manifestano al momento della proposizione esigenze assicurative



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Patrimonio Pro Dublin Branch

## I plus e i rischi



### UN PRODOTTO PER LA CONSULENZA PERSONALIZZATA

Patrimonio Pro Dublin Branch permette di investire i propri risparmi in fondi interni ed esterni diversificati per stili di gestione e livello di rischio. È possibile scegliere come combinare il proprio investimento accedendo alle due aree di investimento previste dal prodotto:

- **Area Selezione Top:** dedicata alla clientela più delegante, per investire in fondi flessibili
- **Area 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

Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch mette a disposizione del Contraente due classi di Fondi predeterminati per ciascuna Area: la Classe A e la Classe B che presenta commissioni annue di gestione inferiori. La classe di Fondi in cui il Contraente investe è determinata dal cumulo netto dei premi in vigore sul contratto. Il cumulo netto dei premi è pari alla somma dei premi pagati al netto dei premi corrispondenti alle eventuali uscite per riscatto parziale. La soglia che definisce la classe di Fondi in cui investire è pari a 1 milione di Euro. Se il Premio unico o il Cumulo netto dei premi è minore di 1 milione di Euro, la classe disponibile sarà la Classe A, viceversa se il premio unico o il Cumulo netto dei premi è uguale o maggiore di 1 milione di Euro la classe disponibile sarà la Classe B.



Patrimonio Pro Dublin Branch presenta 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, dagli 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 prescelti

## PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Con Patrimonio Pro Dublin Branch 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 dell'assicurato nei primi 7 anni dalla sottoscrizione della proposta, esclusi i primi 6 mesi, e fino agli 80 anni di età, il pagamento minimo dei premi versati fino a 700 mila euro. Negli altri casi l'importo riconosciuto ai beneficiari è pari al controvalore delle quote presenti sul contratto, maggiorato di una % variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

## VANTAGGI FISCALI

Trattandosi di un prodotto di investimento assicurativo vita, con Patrimonio Pro Dublin Branch 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 dell'assicurato
- impignorabilità e insequestrabilità 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 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 posseduti, offrendo la possibilità al cliente di rimodulare le proprie scelte insieme al suo gestore.

## IMPEGNO PER IL FUTURO

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Reg UE 2019/2088 "SFDR" in quanto offre la possibilità di investimento in Fondi Interni ed Esterni classificati come art. 8 e art. 9 ai sensi della stessa normativa, ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

## FISCALITÀ

L'imposta sui rendimenti ottenuti da Doppio Centro Dublin Branch 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



## CONDIZIONI ECONOMICHE DI PATRIMONIO PRO DUBLIN BRANCH:

- **Diritti fissi e commissioni di ingresso sui premi:** assenti
- **Switch tra fondi:** gratuiti i primi 12 in ciascun anno solare, 20 euro cad. i successivi
- **Costo di gestione annua:** varia a seconda dei fondi scelti
- **Commissioni di gestione applicate dalle relative società di gestione in caso di eventuale acquisto di OICR sottostanti** Min. 0,3% - Max 2,00% su base annua
- **Costi di uscita** (riscatto totale o parziale): costo in percentuale applicato in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio. 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 dall'investimento del premio	Costo di riscatto*
Meno di 1 (solo su eventuali versamenti aggiuntivi)	2,5%
1	2,00%
2	1,50%
3	0,00%

\* Il costo applicato all'operazione di Riscatto Parziale è pari a 20 Euro anche dopo che siano trascorsi 3 anni.

## Come sottoscrivere Patrimonio Pro Dublin Branch



Per la sottoscrizione è **necessario essere titolari 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) **e di un deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione o rubrica polizze.**

Prodotto riservato ai clienti che hanno sottoscritto il servizio di consulenza patrimoniale evoluta "Valore Insieme".

**Il cliente può sottoscrivere Patrimonio Pro Dublin Branch con diverse modalità: in Sede (in filiale), in Offerta a Distanza (tramite internet banking e app Intesa Sanpaolo Mobile) e in Offerta Fuori Sede (fuori dai locali dell'intermediario).** con un versamento iniziale minimo di 50.000 euro.

Per le sottoscrizioni in fuori sede e a distanza, dal proprio Internet Banking e app Intesa Sanpaolo Mobile, 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

A partire dal primo sabato successivo alla data di decorrenza del contratto, in qualsiasi momento, sono possibili versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000 euro ciascuno.

## Patrimonio Pro Dublin Branch



### 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 dal primo sabato successivo alla data di decorrenza del contratto, di importo minimo pari a 5.000 euro ciascuno.

### SWITCH

Gli switch tra i fondi delle diverse aree di gestione possono essere effettuati dopo 30 giorni dalla decorrenza del contratto.

### 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 che il controvalore delle quote residue sul contratto sia almeno pari a 5.000 euro.

### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale

Patrimonio Pro Dublin Branch è un prodotto di investimento assicurativo di Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch distribuito dalle filiali Intesa Sanpaolo.

**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.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it). 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 economiche e contrattuali del servizio di consulenza Valore Insieme, consultare l'informativa precontrattuale disponibile in Filiale.

Per le condizioni contrattuali dei prodotti bancari citati leggi i Fogli Informativi e la Guida ai Servizi My Key disponibili in Filiale e sul sito [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com).