



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

## Patrimonio PerGiovani<sup>Insurance</sup>

Patrimonio PerGiovani<sup>Insurance</sup> è un **prodotto d'investimento assicurativo a durata fissa a versamento unico**.

Il prodotto investe in una **Gestione Separata prevalentemente obbligazionaria** e offre la garanzia della **restituzione del capitale investito** (pari all'importo complessivamente versato al netto dei costi di ingresso).

### A chi si rivolge

Questo prodotto si rivolge ai clienti con esigenze assicurative che intendono aiutare un giovane a realizzare i suoi progetti futuri.

#### DA CHI PUO' ESSERE SOTTOSCRITTO

- persone fisiche residenti in Italia che abbiano un'età compresa tra i 18 e i 90 anni
- clienti che abbiano aderito al Servizio di Consulenza in materia di investimenti, con un Profilo finanziario valido e coerente rispetto alla tipologia del prodotto di investimento assicurativo prescelto
- clienti con un orizzonte temporale di investimento di almeno 5 anni
- clienti con un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria almeno minimo
- clienti che hanno dichiarato di avere esigenze assicurative

### A chi si rivolge

#### DA CHI NON PUO' ESSERE SOTTOSCRITTO

- persone giuridiche
- persone fisiche non residenti in Italia
- clienti con età inferiore ai 18 anni o pari o superiore a 91 anni alla decorrenza
- persone con profilo finanziario scaduto
- clienti che non presentano esigenze assicurative
- clienti non interessati a garantire un capitale, a una scadenza prestabilita, a un giovane beneficiario
- clienti che abbiano un orizzonte di investimento inferiore a 5 anni
- clienti che non sono disposti a investire in un prodotto con penali di uscita per riscatto nei primi 5 anni
- clienti interessati a un piano di versamento ricorrente



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

### I plus e i rischi



#### ASSICURA UN CAPITALE DA DESTINARE A CHI AMI

Patrimonio PerGiovani<sup>Insurance</sup> offre la possibilità di destinare a un giovane beneficiario un capitale sicuro e scegliere la data in cui potrà entrare in possesso. In caso di morte del contraente, il beneficiario, alla data prestabilita, riceverà il capitale maturato con un rendimento minimo garantito dello 0,25% annuo composto.



**Riscatto Speciale:** In caso di decesso del beneficiario prima della scadenza del contratto con il cliente (contraente-assicurato) ancora in vita, deve essere comunicato il decesso alla Compagnia, che provvederà all'estinzione automatica del contratto (Riscatto Speciale). Non sarà possibile designare un diverso beneficiario e il capitale verrà liquidato al cliente senza alcun costo aggiuntivo. Il tasso di rendimento minimo garantito è pari allo 0%.



**Riscatto Totale:** ammesso **dopo 90 giorni** dalla data di decorrenza del contratto e al netto **dei costi di uscita**. Non è possibile fare riscatti parziali.



In caso di necessità, il Riscatto Totale consente al cliente di rientrare in possesso del capitale maturato nel prodotto, con la garanzia di ricevere almeno il capitale investito, pari al versamento iniziale più gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi di uscita previsti.





## PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Con Patrimonio PerGiovaniInsurance è possibile designare liberamente il beneficiario a cui destinare il capitale, nel rispetto dei limiti di legge. In caso di morte dell'assicurato prima della scadenza stabilita:

1. Il contratto rimane in vigore fino a scadenza e il capitale continua ad adeguarsi ogni anno, sulla base dei rendimenti della Gestione Separata secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione. Alla scadenza prestabilita verrà riconosciuto al beneficiario l'importo maggiore tra:

- il capitale complessivamente investito alla data di scadenza, determinato in base ai rendimenti netti della Gestione Separata;
- il capitale minimo garantito alla data di scadenza, determinato in base al tasso di rendimento minimo garantito pari allo 0,25% annuo composto applicato alla somma dei versamenti effettuati sul prodotto.

2. Nel caso in cui si verificasse, prima della scadenza del contratto, anche il decesso del beneficiario, l'importo sopra indicato verrà riconosciuto agli eredi di quest'ultimo.

## VANTAGGI FISCALI

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

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

Un ulteriore vantaggio fiscale riguarda la tassazione agevolata sugli eventuali rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata in quanto la quota investita in Titoli di Stato è soggetta ad un'aliquota del 12,5% anziché del 26%

# 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. Il cliente che ha scelto di avvalersi del servizio di consulenza in materia di investimenti della banca può avere al suo fianco il proprio **gestore**.

Sono disponibili:

- una **reportistica trasparente;**
- un rendiconto periodico che consente di seguire l'evoluzione del proprio investimento.

## CAMBIO BENEFICIARIO

Il cliente può indicare un beneficiario diverso in qualsiasi momento a patto che:

- il beneficiario precedentemente indicato sia ancora in vita;
- il cliente e il beneficiario non abbiano dichiarato per iscritto di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio;
- il nuovo beneficiario abbia un'età compresa fra 18 e 35 anni alla scadenza.

## COS'È UNA GESTIONE SEPARATA

La Gestione Separata è una particolare gestione finanziaria, appositamente creata dalla Compagnia, nella quale vengono investiti i capitali dei Clienti che sottoscrivono una Polizza Vita Tradizionale, la tipologia di prodotti generalmente definitiva di "Ramo I".

È un patrimonio separato da ogni altro patrimonio della Compagnia: quindi, qualsiasi cosa succeda, nessuno potrà toccare i capitali delle Gestioni Separate. In altre parole, il denaro che le costituisce può essere incassato solo dai Clienti che vi hanno investito (da [Intesa Sanpaolo Vita](#)).

# Condizioni economiche



Di seguito le principali condizioni economiche di Patrimonio PerGiovaniInsurance:

**Costi fissi:** assenti

**Costi di ingresso:**

Totale versamenti effettuati	Costo
------------------------------	-------

Fino a 499.999,99 euro	0,50%
------------------------	-------

Da 500.000 euro	0,25%
-----------------	-------

**Commissioni di gestione:**

Gestione separata	Commissione
-------------------	-------------

Fondo Base Sicura	1,30%
-------------------	-------

**Costi di uscita:**

Decorrenza	Importo
------------	---------

Meno di 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto	Riscatto non ammesso
--	----------------------

Dal 91° giorno di durata del contratto e fino al giorno che precede il 1° anniversario del contratto	<b>2,00%</b> (minimo 30,00 euro)
--	-------------------------------------

Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario del contratto	<b>1,00%</b> (minimo 30,00 euro)
---	-------------------------------------

Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto in poi	<b>30,00 euro</b>
---	-------------------

**Nota Bene:** non è previsto alcun costo in caso di riscatto speciale



È possibile aderire in Filiale, oppure tramite Offerta a Distanza o Offerta Fuori Sede, con un versamento iniziale compreso tra 2.000 euro e 5.000.000 euro (il limite di 5.000.000 euro riguarda l'importo massimo investibile da un cliente nella Gestione Separata Fondo Base Sicura).

L'investimento può essere aumentato tramite versamenti aggiuntivi con importi minimi di 500 euro (dopo almeno 30 giorni dalla decorrenza del contratto) solo se l'assicurato è ancora in vita e ha meno di 91 anni. Non c'è limite al numero di versamenti aggiuntivi possibili.

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



Queste le principali caratteristiche del prodotto:

### **Durata:**

Il cliente sceglie alla sottoscrizione una scadenza fissa (minima dopo 5 anni) in cui rendere disponibile il capitale per il beneficiario, purché in tale data il beneficiario abbia un'età compresa tra i 18 e i 35 anni

**Importo versamento iniziale:** minimo 2.000 euro, massimo 5.000.000 euro

**Versamenti aggiuntivi:** minimo 500 euro

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

**Beneficiario:** deve avere un'età compresa tra i 18 e i 35 anni alla scadenza

**Modalità di raccolta:** collocamento continuo

**Numero di contratti massimi per cliente:** nessun limite

**Struttura dell'investimento:** il prodotto investe in una **Gestione Separata** composta principalmente da **Titoli di Stato e Obbligazioni in euro** e offre la garanzia della **restituzione del capitale** (pari all'importo complessivo versato al netto dei costi di ingresso)

**Rendimento:** se il cliente è in vita alla scadenza del contratto, il rendimento minimo garantito è pari a 0%. In caso di decesso del cliente prima della scadenza del contratto, il rendimento **minimo garantito**, riconosciuto alla scadenza contrattuale, è dello 0,25% annuo composto

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.** Patrimonio PerGiovani<sup>Insurance</sup> 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.intesasampaolovita.it](http://www.intesasampaolovita.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 del cliente o potenziale cliente.

**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.**