



**Fideuram
Vita
Insieme
Private**

 FIDEURAM

OPPORTUNITÀ

INVESTIMENTO

L'innovazione di una proposta **esclusiva**.



PERFORMANCE

La piattaforma di investimento **Fideuram Vita Insieme** è una proposta originale nel panorama italiano che si distingue per:

- l'**opportunità** di beneficiare della sinergia tra soluzioni finanziarie e tutele assicurative;
- la **flessibilità** di combinare liberamente una selezione di fondi interni e fondi esterni e di beneficiare delle diverse numerose opzioni di investimento;
- la **serenità** di poter beneficiare, grazie alle linee protette, della protezione su una parte del capitale investito: una disponibilità utile a fronteggiare eventuali imprevisti che minaccino il tenore di vita;
- la **semplicità nella gestione del portafoglio**, con un unico interlocutore e una rendicontazione integrata;
- la **trasparenza, l'esperienza negli investimenti** e la **professionalità** Fideuram e dei suoi private banker.

TUTELA

CONTROLLO

FLESSIBILITÀ

Fideuram Vita Insieme Private: **personalità** esclusiva.



Dall'esperienza di Fideuram Vita nasce **Fideuram Vita Insieme Private**, la nuova soluzione della **piattaforma di investimento** Fideuram Vita Insieme ideata appositamente **per la nostra clientela più esclusiva**.

Fideuram Vita Insieme Private consente di **gestire il capitale in armonia con l'evoluzione delle proprie esigenze e degli obiettivi di vita e di avvalersi di soluzioni di investimento dedicate¹**.

Fideuram Vita Insieme Private è una polizza unit linked **riservata ai clienti** Fideuram.

La **libertà** di scelta: un valore assoluto per orizzonti che cambiano.



Massima libertà di investimento e personalizzazione

È possibile costruire il proprio portafoglio, combinando liberamente diversi strumenti:

- i **fondi interni**, per valorizzare il capitale nel rispetto di un rapporto di rischio/rendimento predeterminato, **dedicati specificatamente a Fideuram Vita Insieme Private;**
- un'ampia **selezione di fondi** del gruppo Fideuram e di selezionati asset manager terzi, **con partnership esclusive dedicate a Fideuram Vita Insieme Private;**
- una **selezione di ETF**, per ottimizzare in modo efficace l'investimento;
- oppure scegliere uno tra i **Portafogli Consigliati**, costruiti e aggiornati periodicamente da Fideuram Investimenti Sgr, in qualità di advisor, o ispirarsi ad essi per costruire il proprio portafoglio personalizzato.

Un servizio di monitoraggio evoluto sui fondi esterni

- La lista dei fondi esterni è **periodicamente valutata e aggiornata** per mantenere la diversificazione dell'investimento e un alto valore qualitativo del portafoglio;
- i fondi esterni sono monitorati e prontamente sostituiti, qualora si verificano eventi straordinari tali da alterare le caratteristiche qualitative e quantitative del fondo, per **salvaguardare il capitale investito.**

Flessibilità nelle modalità di entrata e uscita

- È previsto un investimento attraverso un **versamento unico.**
- Si possono effettuare **versamenti aggiuntivi.**
- È possibile chiedere, trascorso un anno dalla sottoscrizione e senza applicazione di penali, il **riscatto anticipato sia totale che parziale del contratto.**
- È possibile attivare, sia alla sottoscrizione che in corso di contratto, **un piano di decumulo finanziario decennale** per l'erogazione di **una cedola periodica** secondo le proprie esigenze.
- La cedola può essere **liquidata direttamente sul conto corrente del cliente** o, se il cliente è aderente o terzo pagatore del Fondo Pensione Fideuram, utilizzata come modalità contributiva su tale Fondo².

² Se il cliente è terzo pagatore del Fondo Pensione Fideuram, la deduzione dei versamenti effettuati sul Fondo opera solo nel caso in cui l'aderente sia a carico del soggetto terzo pagatore.



Piena modularità delle strategie di investimento

Fideuram Vita Insieme Private offre la possibilità di:

- **modificare** nel tempo **la composizione dell'intero portafoglio**, gratuitamente e senza vincoli;
- **riallocare il contratto automaticamente** due volte l'anno, ristabilendo l'allocazione scelta dal cliente.

Tutti i vantaggi di una polizza

- Fideuram Vita Insieme Private è particolarmente indicata per coloro che, avendo un'elevata disponibilità patrimoniale, desiderano **gestire in modo efficace il passaggio generazionale**, anche nel caso di situazioni complesse, senza necessità di redigere testamento;
- Possibilità di nominare liberamente il/i beneficiario/i della prestazione caso morte, anche al di fuori dell'asse ereditario, garantendo il diritto alla privacy del/i beneficiario/i designato/i (in forza dell'art. 1920 del codice civile);
- Trascorso il primo anno si può trasformare il capitale maturato in una **rendita vitalizia anche reversibile**, erogata con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile, a scelta del cliente;
- È prevista una **garanzia del capitale in caso di morte** dell'assicurato, nei limiti previsti dalle condizioni contrattuali, che consente di proteggere i premi versati e non riscattati da eventi sfavorevoli (es. mercati in flessione) che possono compromettere il progetto successorio;
- Ogni singola operazione è rendicontata nelle apposite comunicazioni periodiche con **piena trasparenza**;
- In caso di decesso dell'assicurato **sull'importo corrisposto non si applicano le imposte sui redditi** (come previsto dall'art. 34, ultimo comma, del Dpr n. 601/73) sulla sola quota parte relativa alla copertura del rischio demografico. Inoltre gli importi corrisposti sono **esclusi dall'imposta di successione** (in forza dell'art. 12, comma 1 lett. c) del D.lgs. n. 346/1990)³.

³ Il trattamento fiscale può essere soggetto a modifiche in futuro.



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Fideuram Vita Insieme Private è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked (Ramo III) emesso da **Fideuram Vita S.p.A.** e riservato alla clientela Fideuram. Prima della sottoscrizione, per conoscere le caratteristiche del prodotto, i **rischi** e i **costi** dell'investimento, si raccomanda di leggere il set informativo comprendente il Documento Contenente le Informazioni Chiave per i prodotti d'investimento assicurativi (KID), il Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP) e le Condizioni di assicurazione disponibili presso gli uffici dei private banker e sui siti www.fideuramvita.it e www.fideuram.it.

Fideuram S.p.A.

Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino
www.fideuram.it

Banca del gruppo **INTESA**  **SANPAOLO**