



**Fideuram  
Vita  
Insieme  
Facile**

---

 FIDEURAM

OPPORTUNITÀ

RISPARMIO

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 Facile: la **qualità** diventa accessibile.



Dall'esperienza di Fideuram Vita nasce **Fideuram Vita Insieme Facile**, la nuova soluzione della **piattaforma di investimento** Fideuram Vita Insieme ideata per una **gestione del patrimonio realmente flessibile** nel tempo.

Progettata per **un orizzonte temporale di medio-lungo termine** e con una **soglia di ingresso contenuta, accessibile alla maggior parte degli investitori**, Fideuram Vita Insieme Facile **consente di gestire il capitale in armonia con l'evoluzione delle proprie esigenze e degli obiettivi di vita<sup>1</sup>**.

Fideuram Vita Insieme Facile è una polizza unit linked dedicata ai clienti Fideuram.

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



### Investire in libertà

- È possibile investire il 100% dei premi **in uno o più fondi interni**, che hanno l'obiettivo di valorizzare il capitale nel rispetto di un rapporto rischio/rendimento predeterminato;
- Scegliere di investire in **una selezione di fondi del gruppo Fideuram**, sfruttando le competenze delle Sgr del gruppo e le capacità delle case terze per i fondi gestiti con logiche multimanager o in delega gestionale;
- Oppure costruire il **proprio portafoglio combinando i fondi interni con una selezione di fondi del gruppo Fideuram**, per ricercare un equilibrio ottimale tra stabilità e opportunità di rendimento;
- Infine è possibile **scegliere uno tra i Portafogli Consigliati**, costruiti e aggiornati periodicamente da Fideuram Investimenti Sgr, 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**.

### Più modalità di entrata e di uscita

- Si può decidere di investire attraverso un **versamento unico**, oppure un piano di **versamenti programmati** (mensili, trimestrali, semestrali o annuali) **di importo davvero contenuto**;
- 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**;
- Per i contratti a premio unico 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 Fondo<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> 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.



## Strategie di investimento modulari

Fideuram Vita Insieme Facile consente di:

- **Variare l'asset allocation**, attraverso operazioni di switch sia totale che parziale;
- Per chi ha scelto il premio unico, **ribilanciare automaticamente** il portafoglio due volte l'anno, in base all'ultima scelta di investimento effettuata;
- Per chi ha scelto di investire in uno dei Portafogli Consigliati, **beneficiare del servizio di riallocazione guidata**, che consente di riallineare il proprio portafoglio al Portafoglio Consigliato, qualora Fideuram Investimenti Sgr ne aggiorni la composizione.

## Tutti i vantaggi di una polizza

- 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 1 anno è possibile trasformare il capitale maturato in una **rendita vitalizia anche reversibile**, erogata con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile, a scelta del cliente;
- 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)<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> Il trattamento fiscale può essere soggetto a modifiche in futuro.



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Fideuram Vita Insieme Facile 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](http://www.fideuramvita.it) e [www.fideuram.it](http://www.fideuram.it).

**Fideuram S.p.A.**

Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino  
[www.fideuram.it](http://www.fideuram.it)

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