



**Fideuram
Vita
Insieme
Facile**

 SANPAOLO INVEST

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 Sanpaolo Invest 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 vita¹**.

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

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 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.



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)².

² 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 uni linked (Ramo III) emesso da **Fideuram Vita S.p.A.** e riservato alla clientela Sanpaolo Invest. 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.sanpaoloinvest.it.

Sanpaolo Invest SIM S.p.A.
Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino
www.sanpaoloinvest.it

Società del gruppo **INTESA**  **SANPAOLO**