



Ricerca di rendimento
e di protezione del capitale.
Finalmente Insieme.

**Fideuram
Vita
Insieme**

 SANPAOLO INVEST

OPPORTUNITÀ

RISPARMIO



PERFORMANCE

TUTELA

CONTROLLO

FLESSIBILITÀ

Fideuram Vita Insieme: **versatile**, come la vita.



Dall'esperienza di Fideuram Vita nasce **Fideuram Vita Insieme**, un'innovativa **piattaforma di investimento assicurativo** ideata per una **gestione del patrimonio realmente flessibile** nel tempo.

Progettata per un impiego di medio-lungo termine, Fideuram Vita Insieme **consente di gestire il capitale in armonia con l'evoluzione delle proprie esigenze e degli obiettivi di vita¹**.

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

¹ Fideuram Vita Insieme non offre alcuna garanzia di rimborso del premio versato o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Una linea di investimento consente di beneficiare di una protezione di parte del capitale investito, alle condizioni e nei limiti contrattualmente stabiliti.

Libertà di scelta e protezione: valori assoluti per orizzonti che cambiano.



L'innovazione di una proposta esclusiva

La piattaforma di investimento assicurativo **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 alla linea protetta², della protezione su una parte del capitale investito: una disponibilità utile a fronteggiare eventuali imprevisti che minaccino il tenore di vita;
- la **possibilità** di ampliare la copertura caso morte prevista con l'attivazione di una garanzia complementare aggiuntiva caso morte, sia al momento della sottoscrizione che in corso di contratto;
- 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.

² La linea di protezione del capitale è disponibile esclusivamente all'interno dei contratti a premio unico.



Diverse opzioni di investimento

È possibile:

- investire il 100% dei premi **in più fondi interni** che hanno l'obiettivo di valorizzare il capitale nel rispetto di un rapporto rischio/rendimento predeterminato;
- **scegliere una selezione di fondi** del gruppo Fideuram e di selezionati asset manager terzi, per costruire il proprio portafoglio in piena libertà;
- oppure **combinare i fondi interni con una selezione di fondi** del gruppo Fideuram e di selezionati asset manager terzi, per ricercare un equilibrio ottimale tra stabilità e opportunità di rendimento;
- infine, **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.



Il valore della protezione

Fideuram Vita Insieme offre inoltre la possibilità, per i contratti a premio unico, di investire in una linea di investimento con protezione pari all'80% del capitale investito, che consente di:

- disporre della **stessa libertà di personalizzazione del portafoglio** delle linee senza protezione del capitale;
- tutelare parte del proprio investimento finanziario grazie ad un'innovativa strategia, che ha l'obiettivo di proteggere l'investimento con una **protezione individuale nel continuo**, costruita cioè sul singolo portafoglio scelto dal cliente e verificata giorno per giorno;
- attuare **strategie di investimento efficaci** con la serenità della protezione di una parte del capitale investito, grazie alla strategia di protezione posta in essere dalla Compagnia ed integrata da uno specifico accordo stipulato con una primaria controparte finanziaria³.

³ Per conoscere in dettaglio le caratteristiche e le condizioni di applicazione della copertura finanziaria, 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.



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**.



Piena modularità delle strategie di investimento

Fideuram Vita Insieme consente di:

- **accedere alla gestione multilinea** e cioè investire in più linee di investimento contemporaneamente, con o senza protezione del capitale, consentendo di gestire con un unico prodotto esigenze di investimento diverse;
- **modificare nel tempo la composizione dell'intero investimento**, variando a piacere le linee di investimento selezionate e/o la composizione di ciascun portafoglio, nel rispetto dei vincoli previsti da ciascuna linea di investimento;
- **ribilanciare il portafoglio** automaticamente due volte l'anno, ristabilendo l'allocatione nei fondi prevista dalla linea d'investimento;
- per chi ha scelto di investire in uno dei Portafogli Consigliati, **beneficiare del servizio di riallocazione guidata⁴**, che consente di riallineare il proprio portafoglio al Portafoglio Consigliato, qualora Fideuram Investimenti Sgr ne aggiorni la composizione.

⁴ La riallocazione guidata è accessibile solo nel caso in cui il cliente attivi la Rendicontazione Online.



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).
- Si possono effettuare **versamenti aggiuntivi**.
- È possibile chiedere, trascorso un anno dalla sottoscrizione e senza applicazione di penali, il **riscatto 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 **prestazione periodica** secondo le proprie esigenze.
- La prestazione periodica può essere **liquidata direttamente sul conto corrente** del cliente o, se il cliente è aderente o terzo pagatore di un Fondo Pensione Fideuram, utilizzata come modalità contributiva su tale Fondo⁵.

⁵ 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 fiscalmente a carico del soggetto terzo pagatore.



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.
- Possibilità di integrare la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, attraverso l'attivazione, sia alla sottoscrizione che in corso di contratto, di una Garanzia Complementare Caso Morte.
- 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)⁶.

⁶ Il trattamento fiscale può essere soggetto a modifiche in futuro.





Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Fideuram Vita Insieme è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit 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.

Per maggiori dettagli sul contributo e sul ruolo delle controparti finanziarie di Fideuram Vita, si raccomanda di leggere quanto indicato nelle Condizioni di assicurazione. Il contraente non ha alcun rapporto con le controparti finanziarie e di conseguenza non può vantare alcun diritto di rivalsa nei loro confronti. Le controparti finanziarie non assumono alcuna responsabilità in relazione al presente messaggio pubblicitario ed al suo contenuto.

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