



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo

Prospettiva Dublin Branch

Prospettiva Dublin Branch è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo III (Unit Linked) a vita intera, di Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch e prevede la possibilità di versare un premio unico, di attivare un piano di premi ricorrenti e di effettuare versamenti aggiuntivi.

La polizza, sottoscrivibile con premio minimo di 1.000 euro e massimo di 1 milione di euro, è caratterizzata da **un'offerta diversificata di fondi interni** (strumenti finanziari che utilizzano diverse strategie di investimento). Offre inoltre una copertura caso morte che varia a seconda dell'età dell'assicurato e del tempo trascorso dalla data di decorrenza della polizza.

A chi si rivolge

DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Prospettiva Dublin Branch può essere sottoscritto da **persone fisiche di età compresa tra i 18 e gli 80 anni compiuti e persone giuridiche**, rispettivamente residenti e aventi sede legale in Italia e con un profilo finanziario valido e coerente rispetto al prodotto di investimento assicurativo scelto.

DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

- persone fisiche e giuridiche rispettivamente non residenti e non aventi sede legale in Italia
- persone con età inferiore ai 18 anni e superiore agli 80 anni
- persone con profilo finanziario scaduto
- persone che:
 - prevedono di avere necessità di disporre delle somme investite nei primi 3 anni, periodo in cui sono previsti costi di uscita applicati in percentuale sul valore del riscatto
 - ricercano la garanzia totale o parziale del capitale investito
 - non manifestano al momento della proposizione esigenze assicurative



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Prospettiva Dublin Branch

I plus e i rischi



UN PRODOTTO PER DIVERSIFICARE GLI INVESTIMENTI

Prospettiva Dublin Branch permette di investire i propri risparmi in **fondi interni**, flessibili e a benchmark, **diversificati per stili di gestione e livello di rischio.**

Si può scegliere tra 8 diversi fondi interni.

È possibile accedere, sottoscrivendo più fondi, alle diverse aree di gestione previste dal prodotto:

Area ESG: per chi preferisce delegare la gestione dell'investimento senza preoccuparsi delle scelte di gestione da intraprendere ed ha a cuore **tematiche ESG (Environmental, Social, Governance).**

Area tematica: per chi desidera **cogliere opportunità tattiche di investimento** attraverso uno o più dei fondi interni disponibili in questa Area, che si caratterizzano per uno specifico tema di investimento quali Planet, People e Innovation.

Area tattica (ove disponibile): comprende **fondi "a finestra"**, ovvero aperti al collocamento per un periodo limitato di tempo. Un esempio sono i fondi tattici obbligazionari, i fondi ad ingresso graduale sui mercati azionari oppure i fondi protetti, destinati a coloro che intendono preservare il valore dell'investimento con una protezione che opera alla scadenza della durata contrattuale del fondo (per esempio 5 anni).



Prospettiva Dublin Branch presenta rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote dei fondi scelti. Tali oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati, dalla solidità patrimoniale degli emittenti, dagli strumenti finanziari che compongono i fondi e dalla natura degli strumenti finanziari stessi. Per tali ragioni è possibile che il cliente, al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito, esponendosi al rischio di perdita, anche totale, del capitale investito. Tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio della tipologia dei fondi interni prescelti

PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Con Prospettiva Dublin Branch è possibile designare liberamente i beneficiari in caso di morte, nel rispetto dei limiti di legge. La Compagnia si impegna a liquidare ai beneficiari, **in caso di decesso dell'assicurato nei primi 7 anni dalla**

sottoscrizione della proposta, **esclusi i primi 6 mesi, e fino agli 80 anni di età**, il maggior importo tra:

- la somma dei premi versati, al netto degli eventuali riscatti parziali e prestazioni di decumulo
- il controvalore delle quote del contratto incrementato della maggiorazione caso morte variabile in funzione dell'età alla data del decesso

Negli altri casi l'importo riconosciuto ai beneficiari è pari al controvalore delle quote presenti sul contratto, maggiorato di una % variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento decesso.

VANTAGGI FISCALI

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

- differimento dell'imposta di bollo
- tassazione sugli eventuali rendimenti ottenuti applicata solo al momento della liquidazione (per riscatto o in caso di morte)
- esenzione dalle imposte di successione sul capitale liquidato ai beneficiari in caso morte dell'assicurato
- impignorabilità e insequestrabilità della polizza nel rispetto dei limiti previsti dalla legge

A cosa prestare attenzione



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**, previsto dalla normativa MiFID2.

REPORTISTICA

È disponibile un **rendiconto periodico** che consente di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre tutto sotto controllo.

FLESSIBILITÀ

È possibile: **modificare, decorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, la gestione dell'investimento in funzione dei propri obiettivi**, tramite operazioni di switch; effettuare, a partire dal primo sabato successivo alla decorrenza del contratto, versamenti aggiuntivi; attivare o disattivare un piano di versamenti ricorrenti e, dopo i primi 12 mesi, richiedere riscatti parziali o il riscatto totale.

IMPEGNO PER IL FUTURO

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Reg UE 2019/2088 "SFDR" in quanto offre la possibilità di investimento in Fondi Interni classificati come art. 8 ai sensi della stessa normativa, ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

FISCALITÀ

L'imposta sui rendimenti ottenuti da Prospettiva Dublin Branch si calcola come per tutte le altre polizze di Ramo III:

- **Aliquota 26,00%:** redditi maturati dal 1° luglio 2014 con correzione per i titoli di stato; i rendimenti generati dai Titoli di Stato o equiparati, presenti mediamente nella polizza, concorrono, infatti, a formare la base imponibile nella misura del 48,08% (il che ha l'effetto di tassare la parte investita in titoli di stato/equiparati al 12,50%)
- **Imposta di bollo:** calcolata ogni anno ma applicata solo al riscatto totale o alla liquidazione ai beneficiari (caso morte)

Condizioni economiche



CONDIZIONI ECONOMICHE DEI FONDI DI PROSPETTIVA DUBLIN BRANCH:

- **Diritti fissi e commissioni di ingresso sui premi:** assenti
- **Switch tra fondi:** gratuiti i primi 4 in ciascun anno solare, 20 euro cad. i successivi.
- **Costo di gestione annuo:** varia a seconda dei fondi scelti e delle aree di gestione cui essi appartengono e si articolano in:
 - **commissioni di gestione annue:** variano da 1,40% a 1,90%
 - **commissioni di overperformance:** variano tra il 15% e il 20% dell'extra rendimento del fondo
- **Commissioni di gestione applicate dalle relative società di gestione in caso di eventuale acquisto di OICR sottostanti** Min. 0,3% - Max 2,00% su base annua
- **Costi di uscita** (riscatto totale o parziale): costo in percentuale applicato in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio. L'applicazione di questi costi segue la cosiddetta logica FIFO (First In First Out). Questo significa che il disinvestimento dei premi pagati avverrà a partire dai primi investimenti, per poi disinvestire in modo progressivo quelli effettuati più recentemente, fino al raggiungimento del valore di riscatto richiesto

Anni interi trascorsi dall'investimento del premio	Costi di riscatto
Meno di 1 (solo su eventuali versamenti aggiuntivi e premi ricorrenti)	2,5%
1	2,00%
2	1,50%
3	0,00%*

* Il costo applicato all'operazione di Riscatto Parziale è pari a 20 Euro anche dopo che siano trascorsi 3 anni.



ATTIVAZIONE PIANO DI PREMI RICORRENTI

Con Prospettiva Dublin Branch è possibile, mediante attivazione di un piano di premi ricorrenti, effettuare **versamenti ricorrenti mensili**, su uno o più fondi interni collegati al prodotto.

Il piano di premi ricorrenti può essere attivato su fondi interni differenti rispetto a quelli sui quali è stato effettuato il versamento del premio iniziale o dei premi aggiuntivi successivi.

L'importo del versamento mensile complessivo (inteso come somma dei premi ricorrenti attivati su uno o più fondi interni) è scelto dal contraente tra un **minimo di 50 euro** ed un **massimo del 10% del premio unico iniziale**.

L'importo del premio mensile attivato su ogni singolo fondo interno può assumere qualsiasi importo, con un minimo di 1 euro.

Il piano di premi ricorrenti:

- non si può attivare contestualmente all'opzione decumulo
- non può essere modificato ma occorre disattivare l'opzione e riattivarla segnalando il nuovo importo desiderato
- può essere attivato e disattivato in qualsiasi momento e, al momento della riattivazione, il cliente potrà scegliere se mantenere o modificare l'importo da versare

OPZIONE DECUMULO

L'**opzione decumulo** (disinvestimento graduale della polizza) **permette di disinvestire in modo programmato una parte del controvalore delle quote presenti sulla propria polizza**. Il cliente ha la facoltà di attivare il decumulo, trascorsi 3 anni dalla decorrenza del contratto, a condizione che:

- ci sia almeno un premio residuo investito da più di tre anni
- il controvalore della polizza al momento della richiesta di attivazione sia almeno pari a 50.000 euro
- non sia attivo il piano di premi ricorrenti

Capitale oggetto di decumulo: pari al controvalore della polizza corrispondente ai premi unici, aggiuntivi e ricorrenti che, alla data di attivazione dell'opzione, abbiano raggiunto una anzianità di almeno 3 anni dal loro versamento.

Frequenza: a scelta tra annuale, semestrale o mensile

Importo della rata: il cliente può indicare un importo di rata periodica entro un range compreso tra un minimo di 50 euro

e un massimo pari al 25%, 13% o 2% del capitale oggetto di decumulo a seconda della frequenza di decumulo selezionata, rispettivamente annuale (25%), semestrale (13%) o mensile (2%).

Su quali fondi si applica: Il decumulo è applicato su tutti i fondi posseduti in modo proporzionale al controvalore degli stessi.

Quando si interrompe il piano di decumulo: le prestazioni si interrompono al raggiungimento dell'ammontare massimo pari all'80% del valore minore fra il capitale oggetto di decumulo e il controvalore della polizza al momento della prima erogazione.

Se disattivata, l'opzione non può essere riattivata successivamente.

Prospettiva Dublin Branch



Il cliente può sottoscrivere Prospettiva Dublin Branch con diverse modalità: in **Filiale**, in **Offerta a Distanza** (tramite internet banking e app Intesa Sanpaolo Mobile) e in **Offerta Fuori Sede** (fuori dai locali dell'intermediario).

CONDIZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

- Polizza a premio unico
- Importo premio unico iniziale: da un minimo di 1.000 euro ad un massimo di 1 milione di euro
- Importo minimo per ciascun fondo interno: 1 euro

Per la sottoscrizione è necessario essere titolari sia di un conto corrente (sono esclusi il conto di Base, i conti in valuta, XME Conto UP! e tutti i conti correnti che non permettono di operare in ambito investimenti) che di un deposito **titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione** o di una rubrica polizze.

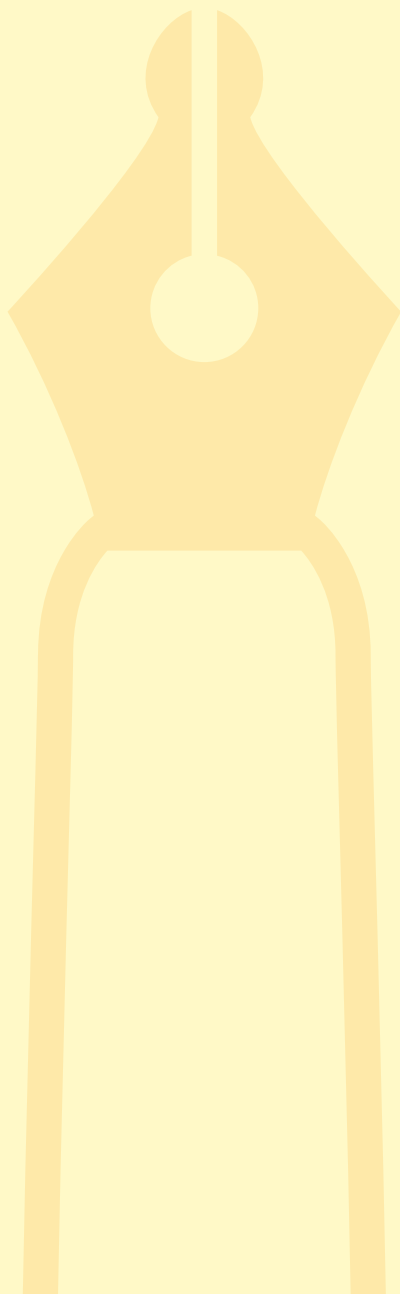
Per le sottoscrizioni in fuori sede e a distanza, dal proprio internet banking e app Intesa Sanpaolo Mobile, è necessario essere titolari del Servizio My Key o My Key Business, di un Conto Corrente e di un Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione o di una Rubrica Polizze collegati al servizio a distanza.

VERSAMENTI AGGIUNTIVI

A partire dal primo sabato successivo alla decorrenza del contratto, in qualsiasi momento, sono possibili versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro.

Gli switch tra i fondi possono essere effettuati dopo 30 giorni dalla decorrenza del contratto.

Il riscatto parziale o totale è possibile se sono trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto (al netto dei costi di uscita presenti nella sezione Condizioni economiche). In caso di riscatto parziale, è necessario che il controvalore delle quote residue sul contratto sia almeno pari a 1.000 euro.



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale

Prospettiva Dublin Branch è un prodotto di investimento assicurativo di Intesa Sanpaolo Vita Dublin Branch distribuito dalle filiali Intesa Sanpaolo. **Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo** per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi e i costi del prodotto. Tale documento è disponibile presso le filiali Intesa Sanpaolo S.p.A. e sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaolovita.it. Maggiori informazioni possono essere richieste al Gestore in filiale, che provvederà a verificare la coerenza del prodotto con le richieste ed esigenze assicurative e l'adeguatezza dello stesso rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti, alla situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere perdite e agli obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio e le eventuali preferenze di sostenibilità dell'investitore o potenziale investitore.

Per le condizioni contrattuali dei prodotti bancari citati leggi i Fogli Informativi e la Guida ai Servizi My Key disponibili in Filiale e sul sito www.intesasanpaolo.com.