

copertina: solo informazioni generali, nessun dettaglio

**ITALIANA
DOPPIA GS
LIMITLESS**

**INVESTIMENTO CON
GARANZIA DEL CAPITALE**

Investire con lungimiranza!

**Ti aiutiamo a sfruttare le possibilità
di rendita tenendo al sicuro
il tuo patrimonio finanziario.**

www.volksbank.it

 **Volksbank**

Roberto tiene i suoi risparmi in banca. Da tempo è alla ricerca di una soluzione per investirli in modo sicuro e a un buon tasso d'interesse; in caso di necessità il suo «cuscinetto finanziario» deve poter tornare a sua disposizione anche a breve termine.

Il suo consulente finanziario gli consiglia il prodotto d'investimento assicurativo «Italiana Doppia GS Limitless» che lo convince immediatamente. Effettivamente negli anni a venire l'investimento di Roberto ottiene una buona rendita. Già al termine del primo anno contrattuale, ha la possibilità di chiedere il rimborso di un importo parziale.

Un investimento senza rischi è la scelta giusta soprattutto per le persone più prudenti: «Italiana Doppia GS Limitless» sfrutta le diverse opzioni di rendimento, garantendo il capitale e rimanendo flessibile per quanto riguarda la disponibilità del patrimonio finanziario.



CHECK

Desideri far fruttare i tuoi risparmi a lungo termine con un investimento ben ponderato?

SI NO

Stai pensando a un investimento che ti offra sia protezione del capitale che opportunità di guadagno?

SI NO

In caso di necessità vorresti poter disporre dell'intero importo o di una parte del capitale investito?

SI NO

Con il tuo investimento vorresti dare un contributo positivo alla difesa del clima, dell'ambiente o a favore di questioni etiche o sociali?

SI NO

In caso di morte prematura, vorresti poter trasferire il tuo patrimonio finanziario ai tuoi cari in modo semplice ed esentasse?

SI NO

PERCHÉ È IMPORTANTE PROTEGGERE IL CAPITALE?

Investire denaro in attività finanziarie non offre solo opportunità. Soprattutto in tempi turbolenti è opportuno scegliere un investimento che protegga il capitale.

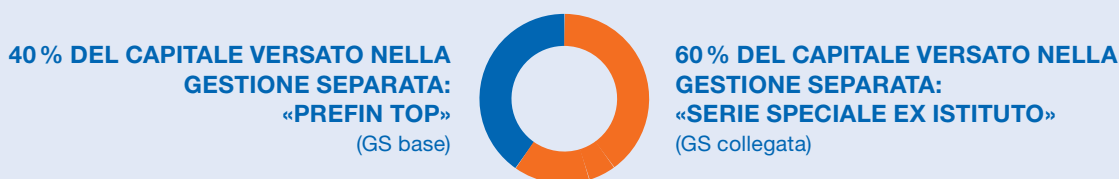
COSA OFFRE IL PRODOTTO DI INVESTIMENTO «ITALIANA DOPPIA GS LIMITLESS»?

«Italiana Doppia GS Limitless» è un prodotto d'investimento con garanzia ricorrente del capitale. Di seguito tutti i vantaggi:

- **buone opportunità di rendimento** grazie alle due gestioni separate
- **sicurezza** grazie alla garanzia del capitale a intervalli di cinque anni
- **flessibilità** – puoi disporre del tuo capitale già dopo un solo anno
- **sostenibilità** – l'investimento tiene conto dei criteri ESG stabiliti dall'UE
- **successione regolamentata ed esentasse** attraverso la designazione di un beneficiario in caso di decesso

LA SUDDIVISIONE DEL PATRIMONIO FINANZIARIO IN DUE GESTIONI SEPARATE

Il premio iniziale versato e gli eventuali premi aggiuntivi vengono suddivisi su due gestioni separate (GS = gestione separata): «PREFIN TOP» e «SERIE SPECIALE EX ISTITUTO». Si tratta di una novità assoluta per gli investitori dotati di conoscenza, esperienza e tolleranza al rischio bassa e che desiderano proteggere i propri risparmi con un prodotto semplice e performante. Le due gestioni separate conferiscono al prodotto d'investimento «Italiana Doppia GS Limitless» una diversificazione più ampia e maggiori possibilità di ottenere un buon rendimento rispetto ad altri prodotti analoghi.



La politica d'investimento delle due gestioni separate è improntata alla prudenza, con l'obiettivo di generare rendimenti stabili e congrui nel medio termine. La preferenza negli investimenti è rivolta ai titoli obbligazionari «Investment Grade» (obbligazioni con rating creditizio da buono a molto buono) quotati e denominati in euro, accanto a un'adeguata diversificazione su ampia parte dello spettro degli attivi investibili che rispettano le direttive OICVM (normative UE a tutela degli investitori), al fine di ottimizzare il rendimento del portafoglio tenendo comunque conto dei livelli di rischio.

RENDIMENTO MEDIO DELLA GESTIONE SEPARATA

| PERIODO DI OSSERVAZIONE | GESTIONE SEPARATA «PREFIN TOP» | GESTIONE SEPARATA «SERIE SPECIALE EX ISTITUTO» |
|-------------------------|--------------------------------|--|
| 2020 | 2,03 % | 3,63 % |
| 2021 | 1,77 % | 4,02 % |
| 2022 | 1,55 % | 4,06 % |

I risultati e i rendimenti ottenuti in passato non rappresentano un riferimento per il futuro.

Fonte: www.italiana.it/risparmio/investimenti/italiana-doppia-gs-limitless

IL CAPITALE GARANTITO DAL 5° ANNO CONTRATTUALE

L'investimento prevede una garanzia del capitale. In caso di riscatto, il rispettivo valore **a partire da ogni scadenza contrattuale quinquennale della polizza e fino alla scadenza annuale successiva non può essere inferiore al capitale iniziale, costituito dal premio unico e dagli eventuali versamenti aggiuntivi.** Se sono stati effettuati precedenti riscatti parziali, verrà calcolato il valore proporzionale. In caso di decesso prematuro, agli eredi andrà almeno il capitale iniziale, che si riferisce al premio unico versato e agli eventuali versamenti aggiuntivi. Se sono stati effettuati precedenti riscatti parziali, verrà calcolato il valore proporzionale.

SOSTENIBILITÀ – ETICA E RENDITA NON DEVONO PER FORZA ESSERE IN CONTRADDIZIONE

I fondi in cui viene investito il denaro si basano sui criteri ESG dell'Unione Europea (Environmental, Social, Governance). Ciò significa che promuovono processi d'investimento che incorporano fattori ambientali (ad esempio, la protezione delle risorse e delle specie) e di responsabilità sociale (ad esempio, le condizioni di lavoro e la sicurezza) o entrambi, nonché una buona governance aziendale (ad esempio, la protezione contro lo sfruttamento o la corruzione).

IL RIMBORSO PARZIALE O TOTALE DEL CAPITALE

Già 12 mesi dopo la stipula del contratto c'è la possibilità di richiedere il rimborso parziale o totale del capitale. I rimborsi parziali prevedono un importo minimo di 500 euro.

Il controvalore del capitale residuo deve ammontare ad almeno € 1.000.

In caso di rimborso dopo un anno, la penale è del 2%, dopo 2 anni dell'1%, dopo 3 anni dello 0,50%, dopo 4 anni non è più prevista alcuna penale.

L'AMMONTARE DEL PREMIO E DEGLI EVENTUALI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Il premio unico al momento della **stipula del contratto** deve essere compreso tra un minimo di € 5.000 euro e un massimo di € 1.000.000.

Negli anni successivi è possibile effettuare anche **versamenti aggiuntivi**: minimo € 2.000 e massimo € 400.000 per anno assicurativo.

LA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

GESTIONE SEPARATA «PREFIN TOP»

Italiana Assicurazioni S.p.A. comunica il rendimento annuo entro il 1° febbraio di ogni anno (di norma i contratti hanno durata dal 1° febbraio fino al mese di gennaio dell'anno successivo incluso). La commissione di gestione annuale, pari a 1,05 punti percentuali, viene dedotta dal rendimento totale ottenuto. Il risultato è il tasso percentuale annuo di rivalutazione del capitale.

Il controvalore dell'investimento risultante da tale calcolo viene reinvestito.

GESTIONE SEPARATA «SERIE SPECIALE EX ISTITUTO»

DIl rendimento viene calcolato mensilmente. Il tasso percentuale annuo di rivalutazione del capitale è calcolato in base ai rendimenti registrati nel corso dei dodici mesi antecedenti i tre mesi prima della rivalutazione effettiva (esempio: rivalutazione annuale del capitale il 1° aprile 2023 - periodo di riferimento per il tasso percentuale dall'1.1.2022 al 31.12.2022), meno la commissione di gestione di 1,05 punti percentuali.

Il controvalore dell'investimento risultante da tale calcolo viene reinvestito.

CHI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CONTRATTO?

Persone fisiche – età minima 18 anni, età massima 89 anni – o persone giuridiche residenti nello spazio economico europeo (compresi gli Stati membri dell'Unione Europea, Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Repubblica di San Marino) che abbiano un conto «attivo» presso Volksbank. Per il contraente minorenne l'esecutore sarà il tutore.

PRESTAZIONI CASO MORTE

Al momento del decesso, viene determinato il capitale maturato e il capitale minimo garantito (premi netti versati meno eventuali riscatti parziali). L'importo più elevato viene versato agli eredi.

Il valore del capitale maturato viene calcolato a partire dall'ultima scadenza annuale del contratto fino alla data del decesso (pro rata temporis). Gli importi non rientrano nell'asse ereditario e sono quindi esenti dall'imposta di successione.

LA RENDICONTAZIONE

L'ammontare del capitale e la situazione assicurativa aggiornata possono essere verificati in qualsiasi momento sul sito www.italiana.it, all'interno dell'area clienti riservata. Nella stessa sezione sono disponibili anche altre utili funzioni. L'accesso è gratuito, è sufficiente registrarsi in modo corretto.

Il modulo «DUR – documento unico di rendicontazione» necessario per la dichiarazione dei redditi viene inviato al contraente per posta entro 60 giorni dalla data di scadenza della polizza.

LA DURATA E LO SCIoglIMENTO DEL CONTRATTO

Il contratto viene stipulato a vita intera. Termina con il rimborso completo del capitale, in caso di decesso dell'assicurato e, naturalmente, anche in caso di recesso.

LA REVOCA E IL RECESSO

Il contraente può revocare la richiesta prima della sottoscrizione del contratto. In questo caso Italiana Assicurazioni rimborserà l'intero premio.

Il contraente può recedere entro 30 giorni dall'inizio dell'efficacia del contratto. Italiana Assicurazioni rimborserà il premio versato, al netto delle spese di emissione effettivamente sostenute, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.



QUALI SONO I COSTI DA SOSTENERE?

La tassazione dei versamenti è conforme alla normativa IBIP (insurance based investment product). Non è prevista l'imposta di bollo.

Compenso a favore della compagnia di assicurazione: € 50 al versamento del primo premio, € 20 per ogni versamento aggiuntivo.

Provvigione a favore della compagnia di assicurazione per i versamenti aggiuntivi (i versamenti già effettuati non vengono presi in considerazione):

- da € 5.000 a € 400.000: 1,00 %
- da € 400.000 a € 1.000.000: nessuna provvigione

Esempio:

- versamento del premio al momento della firma del contratto € 400.000; compenso € 50 base per il calcolo della provvigione dell'1,00%: € 400.000 meno € 50,00 = € 399.950
- primo versamento aggiuntivo € 75.000; compenso € 20 base per il calcolo della provvigione dell'1,00%: € 75.000 meno € 20,00 = € 74.980
- primo versamento aggiuntivo € 50.000; compenso € 20 base per il calcolo della provvigione dell'1,00%: € 50.000 meno € 20,00 = € 49.980

Commissione annua per la gestione della pratica a favore della compagnia di assicurazione: 1,05 % sia per la gestione separata «PREFIN TOP» che per la gestione separata «SERIE SPECIALE EX ISTITUTO». La commissione viene automaticamente detratta dopo la rivalutazione annuale del capitale.

COME FUNZIONA LA GARANZIA DEL CAPITALE IN CASO DI VERSAMENTI EFFETTUATI IN TEMPI DIVERSI?

Esempio: firma del contratto in data 15.01.2023 con versamento del premio pari a € 10.000.

L'8 settembre dello stesso anno viene effettuato un versamento aggiuntivo pari a € 2.000, il 5 luglio 2024 vengono versati altri € 4.000 e il 23 marzo 2025 ulteriori € 3.000.

La garanzia del capitale è attiva dal 15.01.2023 al 14.01.2029. In questo lasso di tempo, in caso di recesso verrebbero rimborsati € 19.000 meno la provvigione, il compenso e i costi per la gestione della pratica (vedasi domanda sopra).

La successiva garanzia del capitale sarebbe attiva dal 15.01.2033 al 15.01.2034. Eventuali versamenti aggiuntivi effettuati negli antecedenti 5 anni verrebbero tenuti in considerazione dalla garanzia del capitale.

Nota: per facilitare la lettura del testo, con il termine «assicurato» ci riferiamo indistintamente a tutti i generi.

Siamo a tua disposizione!

I nostri collaboratori in filiale ti aspettano per fornirti tutte le informazioni necessarie.

È possibile fissare un appuntamento anche attraverso il nostro Contact Center: numero verde 800 585 600, contact@volksbank.it.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali: prima della sottoscrizione leggere attentamente il Set Informativo completo – che è a disposizione del pubblico in tutte le nostre filiali, presso i nostri consulenti, su www.volksbank.it e www.italiana.it

«Italiana Doppia GS Limitless» è un prodotto di investimento assicurativo offerto da Italiana Assicurazioni (20149 Milano – via Marco Ulpio Traiano 18) e distribuito da Volksbank.



manca il logo in alta risoluzione