

INIZIATIVA PROMOZIONALE “Bonus FV Garanzia e Valore 2”

Fideuram Vita S.p.A. (di seguito “la Compagnia”) comunica l'avvio di un'iniziativa promozionale (di seguito “iniziativa”) che prevede il riconoscimento di un “Bonus”, come nel seguito definito.

Destinatari dell'iniziativa: clienti persone Fisiche e Giuridiche di Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking SpA, Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking SpA (rete Sanpaolo Invest) e IW Private Investments SIM S.p.A. che nel corso della durata dell'iniziativa sottoscriveranno il prodotto “FV Garanzia e Valore 2” (codice prodotto RG0T5).

Durata dell'iniziativa: l'iniziativa è valida per 4 mesi, dal 01/07/2024 al 31/10/2024. La Compagnia si riserva la facoltà di interrompere anticipatamente l'iniziativa per consumo di spesa massima stanziata per quest'ultima, fermo restando che l'eventuale interruzione anticipata non influirà sull'attribuzione del “Bonus” in precedenza acquisito.

Importo del “Bonus”, data e modalità di maturazione sul contratto “FV Garanzia e Valore 2”:

- il “Bonus” sarà pari all'1,40% del premio unico versato.
- il “Bonus” **verrà attribuito gratuitamente il 16/12/2024 (data maturazione Bonus), sul contratto/sui contratti “FV Garanzia e Valore 2”, sottoscritti durante il periodo dell'iniziativa promozionale, senza aumentare il capitale minimo garantito.**

Il “Bonus” concorre a determinare il rendimento del contratto “FV Garanzia e Valore 2” a partire dalla data di decorrenza dello stesso. Conseguentemente, tale rendimento, ove ne ricorrano i presupposti, rientrerà nel calcolo della tassazione ordinaria dei redditi da capitale.

In caso di più contratti “FV Garanzia e Valore 2” sottoscritti nel corso dell'iniziativa e intestati allo stesso Contraente, il “Bonus” viene riconosciuto su ciascuna polizza.

Condizioni per il riconoscimento del “Bonus”: il “Bonus” è attribuito il 16/12/2024 a condizione che:

1. alla data di maturazione del “Bonus” il contratto “FV Garanzia e Valore 2”, sottoscritto o anche ceduto a terzi nel corso dell'iniziativa, risulti ancora attivo, quindi non oggetto di recesso, riscatto totale, sinistro né già liquidati né in corso di liquidazione, e che non siano stati liquidati o in corso di liquidazione riscatti parziali;
2. **il Contraente, o il nuovo Contraente in caso di cessione di contratto avvenuta dalla sottoscrizione alla data di maturazione del Bonus, non abbiano richiesto, nel periodo dall'01/07/2024 alla data di maturazione del Bonus 16/12/2024, un riscatto parziale o totale su un qualunque contratto di Fideuram Vita S.p.A.**, che risulti, al momento della richiesta di riscatto, intermediato da Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking SpA, Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking SpA (rete Sanpaolo Invest) e IW Private Investments SIM S.p.A. Sono esclusi da tale ultima casistica i riscatti/le anticipazioni di forme pensionistiche complementari adeguate e non adeguate, stipulate con la Compagnia.

Cancellazione del "Bonus" dopo la sua attribuzione: in caso di riscatto totale o parziale del contratto "FV Garanzia e Valore 2" richiesto dal 16/12/2024 al 31/12/2025, la Compagnia preleverà integralmente il "Bonus" accreditato sul contratto, riconoscendo al cliente il valore di riscatto al netto del "Bonus".

Se il "Bonus" è riconosciuto su più contratti "FV Garanzia e Valore 2" intestati al medesimo Contraente, l'eventuale prelievo dello stesso avverrà solo sul contratto riscattato.

Si evidenzia infine, che l'attribuzione del "Bonus", non comporta alcuna modifica alle Condizioni di assicurazione dei contratti interessati dalla presente iniziativa; le regole che disciplinano il "Bonus" vengono declinate nel presente Regolamento, disponibile e consultabile sul Sito Internet della Compagnia.

Fideuram Vita S.p.A.
Amministratore Delegato
Dott. Gianluca La Calce

