

ImmaginaFuturo

Assicurazione a vita intera a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi

Clientela target

Target Market Positivo: *A chi è rivolto il prodotto*

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con:

- un bisogno di risparmio con versamenti programmati che punta almeno a una moderata crescita del capitale e, in via complementare, un bisogno di protezione (data la presenza di assicurazioni complementari obbligatorie) e
- un orizzonte temporale almeno medio-lungo (a partire da 11 anni) e
- un profilo di rischio almeno medio-basso e
- con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) con un piano di versamenti periodici contrattualmente definito - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati in parte a una gestione separata ed in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo) e
- capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento.

Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano manifestato anche un bisogno di investimento che punta almeno a una moderata crescita del capitale se sono versati premi unici.

Target Market Negativo: *A chi non è rivolto il prodotto*

Il prodotto non è rivolto a clienti retail o professionali:

- privi di un bisogno di risparmio con versamenti programmati o
- che abbiano un bisogno di risparmio con versamenti programmati che punta solo alla conservazione del capitale e
- privi di un bisogno di protezione in via complementare
- con un orizzonte temporale inferiore a medio-lungo (inferiore a 11 anni),
- un profilo di rischio inferiore a medio-basso
- e che siano privi di conoscenza o esperienza sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) con un piano di versamenti periodici contrattualmente definito - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati in parte a una gestione separata e in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo).

Il prodotto non è rivolto a clienti incapaci di sostenere perdite del valore dell'investimento.

Il prodotto se sono versati premi unici, non è rivolto a clienti:

- che non abbiano manifestato anche un bisogno di investimento o
- che abbiano manifestato anche un bisogno di investimento che punta solo alla conservazione del capitale.

ImmaginaFuturo

Assicurazione a vita intera a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi

Adeguatezza di profilo cliente

I riquadri contrassegnati indicano il target market positivo, quelli vuoti il target market negativo. In relazione al driver dei "bisogni", il target market positivo è composto da tutti i riquadri contrassegnati; in relazione agli altri driver, i riquadri contrassegnati sono alternativi tra loro.

Bisogni assicurativi

Protezione mia e dei miei cari	<input checked="" type="checkbox"/> (Se attiva la complementare)
Previdenza complementare	<input type="checkbox"/>

Risparmio con versamenti programmati che punta a:	
• conservazione del capitale	<input type="checkbox"/>
• conservazione o moderata crescita del capitale	<input checked="" type="checkbox"/>
• conservazione o crescita anche più che moderata del capitale	<input checked="" type="checkbox"/>

Solo in caso di versamento di premi unici:

Investimento che punta a:	
• conservazione del capitale	<input type="checkbox"/>
• conservazione o moderata crescita del capitale	<input checked="" type="checkbox"/>
• conservazione o crescita anche più che moderata del capitale	<input checked="" type="checkbox"/>

Grado di rischio

Basso	Medio-basso	Medio	Medio-alto	Alto
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Capacità di risparmio

Superiore al premio ricorrente

Conoscenza/ esperienza finanziaria

Strumenti monetari (es. BOT, CD, PT, ...)	<input type="checkbox"/>
Strumenti di tipo obbligazionario non subordinati (es. altri titoli di stato, obbligazioni); prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) a premio unico - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati esclusivamente a gestioni separate con o senza garanzia di capitale (prodotti rivalutabili di ramo I) e operazioni di capitalizzazione (prodotti di ramo V)	<input type="checkbox"/>
Prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) con un piano di versamenti periodici contrattualmente definito - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati esclusivamente a gestioni separate con o senza garanzia di capitale (prodotti rivalutabili di ramo I)	<input type="checkbox"/>
Azioni o altri strumenti di tipo azionario (es. diritti)	<input type="checkbox"/>

ImmaginaFuturo

Assicurazione a vita intera a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi

OICR non speculativi (es. Sicav, Fondi comuni aperti); prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) a premio unico - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati esclusivamente al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti unit-linked, index-linked)	<input type="checkbox"/>
Prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) con un piano di versamenti periodici contrattualmente definito - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati esclusivamente al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti unit-linked, index-linked)	<input type="checkbox"/>
Prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) a premio unico - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati in parte ad una gestione separata ed in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo); Gestioni di Portafogli	<input type="checkbox"/>
Prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) con un piano di versamenti periodici contrattualmente definito - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati in parte ad una gestione separata ed in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo)	<input checked="" type="checkbox"/>
Prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) che prevedono una molteplicità di opzioni di investimento declinate sulla possibilità per il cliente di scegliere liberamente tra diversi sottostanti/combinazioni di sottostanti l'allocazione dell'investimento; Gestioni di Portafogli con preventivo assenso	<input checked="" type="checkbox"/>
OICR speculativi (hedge fund), ETF con leva > 1, ETC, Certificates, Warrant e Covered Warrant, Derivati regolamentati, Derivati OTC	<input checked="" type="checkbox"/>

Capacità di sostenere le perdite

Perdite nulle del valore dell'investimento	Perdite contenute del valore dell'investimento	Perdite apprezzabili del valore dell'investimento
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Adeguatezza di Proposta Orizzonte temporale

Molto breve (fino a 3 anni)	Breve (4-5anni)	Medio (6-10 anni)	Medio-lungo (11-15 anni)	Lungo (oltre 15 anni)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Probabilità di disinvestimento anticipato

NO	Sì, nei primi 3	Sì, tra il 4° e il	Sì, oltre il 10°
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

ImmaginaFuturo

Assicurazione a vita intera a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi

Preferenze di sostenibilità di Profilo Cliente

PREFERENZE:

Light green ambientali	Il prodotto non soddisfa le preferenze di sostenibilità del cliente [il cliente può comunque procedere all'acquisto]
Light green sociali	
Dark green ambientali	Il prodotto non soddisfa le preferenze di sostenibilità del cliente [il cliente può comunque procedere all'acquisto]
Dark green sociali	

Composizione iniziale percorsi

Le ripartizioni aggiornate delle linee di ImmaginaFuturo sono disponibili nell'allegato 2 delle Condizioni e per approfondimenti vi invitiamo a consultare Trends & Tools al seguente percorso: [COMUNICA](#)→[Prodotti](#)→[Trends&Tools](#)→[Linee Multicomparto Prodotti Multiramo](#).

Ultimo aggiornamento 02.01.2025