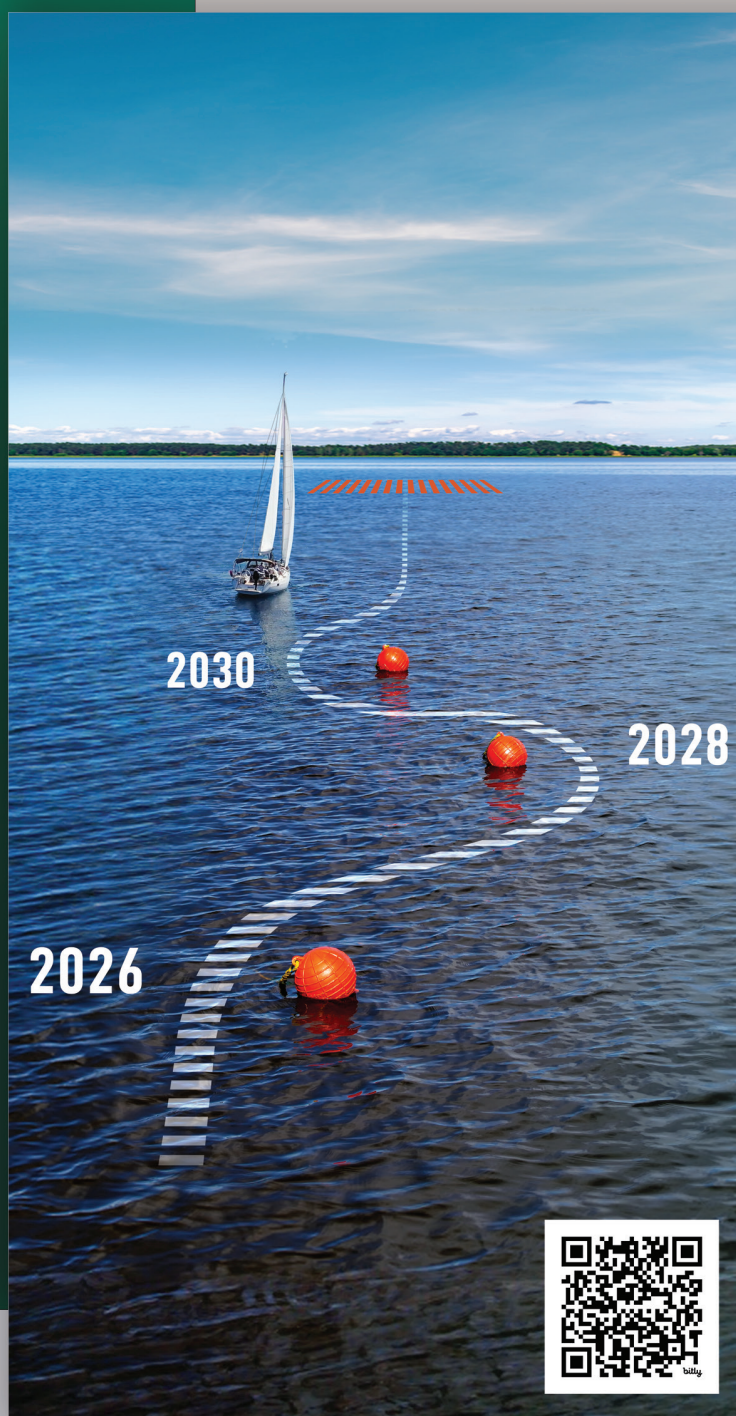




RISPARMIO

GROUPAMA INVESTIMENTO PROTETTO 2031

GUIDA ALLA VENDITA



PERCHÉ INVESTIRE IN GROUPAMA INVESTIMENTO PROTETTO 2031?

Groupama Investimento Protetto 2031 è un prodotto assicurativo multiramo, a premio unico e a vita intera che offre la possibilità di investire nel Fondo Interno di tipo Unit-Linked denominato ValorePiù Protetto 2031 e nella Gestione Separata ValorePiù, istituiti e gestiti da Groupama Assicurazioni.

Punto di forza del prodotto: 3 cedole obiettivo che possono essere liquidate o investite.

Il prodotto ha l'obiettivo di erogare 3 cedole con valore obiettivo 5%, 4% e 3% del capitale investito nel Fondo Interno Unit Linked alla prima, terza e quinta ricorrenza annuale del contratto.

	Data di riferimento	% delle Cedole
1° Cedola	17/12/2026	5%
2° Cedola	17/12/2028	4%
3° Cedola	17/12/2030	3%

Alla sottoscrizione del contratto il Contraente ha la possibilità di scegliere tra:

- a) liquidazione delle cedole
- b) capitalizzazione delle cedole nella Gestione Separata.

La scelta tra liquidazione e capitalizzazione delle cedole non è modificabile in corso di contratto.



TARGET MARKET

TARGET MARKET POSITIVO

Cliente al dettaglio (Persona Fisica o Giuridica) che:

- ha un'età non inferiore ai 18 anni e non superiore agli 85 anni
- ha un obiettivo di **conservazione e crescita del capitale investito**
- è caratterizzato da un orizzonte temporale di **breve termine**
- ha un livello di conoscenza ed esperienza tale da potersi considerare un **investitore informato o avanzato**
- ha una **tolleranza al rischio anche bassa**
- ha una **capacità di sostenere le perdite in misura limitata o anche rilevante**
- preferisce perseguire i propri obiettivi attraverso il versamento di un **premio in unica soluzione**.

TARGET MARKET NEGATIVO

Cliente al dettaglio (Persona Fisica o Giuridica) che:

- ha un obiettivo di sola conservazione o di sola crescita del capitale investito
- ha un orizzonte temporale di medio o lungo termine
- ha un livello di conoscenza ed esperienza base dei mercati finanziari
- non ha capacità di sostenere perdite, anche se in misura limitata
- preferisce perseguire i propri obiettivi attraverso un piano di premi periodici
- ha **interesse verso investimenti che promuovono caratteristiche ambientali e sociali**.

AREA GRIGIA

È ammessa la possibilità di sottoscrizione che eccedono i limiti di età definiti, previa approfondita valutazione dell'adeguatezza dell'offerta fondata sulla valutazione delle esigenze di investimento, del portafoglio del cliente, del suo livello di conoscenza ed esperienza, della sua propensione al rischio e della sua capacità di sostenere perdite.

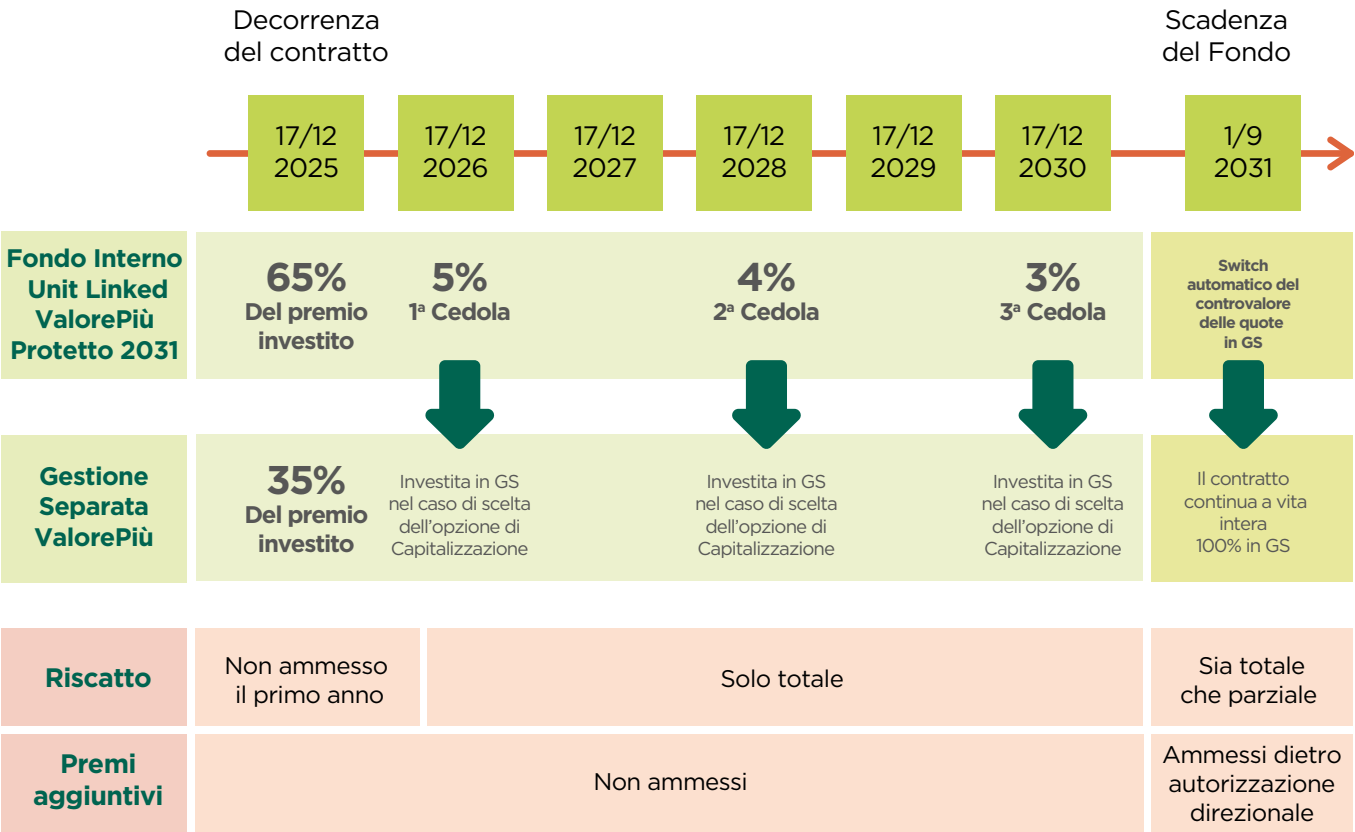
CARATTERISTICHE TECNICHE

CARATTERISTICA	DESCRIZIONE																																													
Forma Assicurativa	Multiramo a premio Unico																																													
Durata e Decorrenza	• Vita intera • Il Contratto decorre dal 17/12/2025																																													
Investimento del Premio	• 65% del Premio nel Fondo Interno Unit-Linked ValorePiù Protetto 2031 • 35% del Premio nella Gestione Separata ValorePiù Combinazione predefinita non modificabile in corso di contratto																																													
Premi	• Premio minimo di sottoscrizione 5.000€ • Consentiti Premi aggiuntivi dopo scadenza del Fondo Interno, previa autorizzazione della Compagnia • Premio massimo 500.000€ (il limite comprende anche gli eventuali premi aggiuntivi)																																													
Opzioni	• Alla sottoscrizione il cliente sceglie tra Liquidazione delle cedole o Capitalizzazione delle cedole in GS • La scelta non è modificabile																																													
Obiettivi del Fondo Interno	• Durante il periodo di investimento del Fondo: • Erogare 3 cedole: <table><thead><tr><th>Cedola</th><th>Data di riferimento</th><th>Percentuali delle Cedole</th></tr></thead><tbody><tr><td>1°</td><td>17/12/2026</td><td>5%</td></tr><tr><td>2°</td><td>17/12/2028</td><td>4%</td></tr><tr><td>3°</td><td>17/12/2030</td><td>3%</td></tr></tbody></table> • A scadenza del Fondo (01/09/2031): • Partecipare al rendimento di un portafoglio di titoli azionari, se positivo <table><thead><tr><th>ISIN</th><th>Ticker</th><th>Società</th></tr></thead><tbody><tr><td>US4781601046</td><td>JNJ US</td><td>Johnson & Johnson</td></tr><tr><td>CH0012032048</td><td>ROG SW</td><td>Roche Holding AG</td></tr><tr><td>CH0012005267</td><td>NOVN SW</td><td>Novartis AG</td></tr><tr><td>US58933Y1055</td><td>MRK US</td><td>Merck & Co Inc</td></tr><tr><td>US7170811035</td><td>PFE US</td><td>Pfizer Inc</td></tr><tr><td>FR0000120578</td><td>SAN FP</td><td>Sanofi SA</td></tr><tr><td>US1101221083</td><td>BMJ US</td><td>Bristol-Myers Squibb Co</td></tr><tr><td>GB00BN7SWP63</td><td>GSK LN</td><td>GSK PLC</td></tr><tr><td>DE0008430026</td><td>MUV2 GY</td><td>Munich Re</td></tr><tr><td>CH0126881561</td><td>SREN SE</td><td>Swiss Re AG</td></tr></tbody></table> • Proteggere il 90% del capitale investito nel Fondo	Cedola	Data di riferimento	Percentuali delle Cedole	1°	17/12/2026	5%	2°	17/12/2028	4%	3°	17/12/2030	3%	ISIN	Ticker	Società	US4781601046	JNJ US	Johnson & Johnson	CH0012032048	ROG SW	Roche Holding AG	CH0012005267	NOVN SW	Novartis AG	US58933Y1055	MRK US	Merck & Co Inc	US7170811035	PFE US	Pfizer Inc	FR0000120578	SAN FP	Sanofi SA	US1101221083	BMJ US	Bristol-Myers Squibb Co	GB00BN7SWP63	GSK LN	GSK PLC	DE0008430026	MUV2 GY	Munich Re	CH0126881561	SREN SE	Swiss Re AG
Cedola	Data di riferimento	Percentuali delle Cedole																																												
1°	17/12/2026	5%																																												
2°	17/12/2028	4%																																												
3°	17/12/2030	3%																																												
ISIN	Ticker	Società																																												
US4781601046	JNJ US	Johnson & Johnson																																												
CH0012032048	ROG SW	Roche Holding AG																																												
CH0012005267	NOVN SW	Novartis AG																																												
US58933Y1055	MRK US	Merck & Co Inc																																												
US7170811035	PFE US	Pfizer Inc																																												
FR0000120578	SAN FP	Sanofi SA																																												
US1101221083	BMJ US	Bristol-Myers Squibb Co																																												
GB00BN7SWP63	GSK LN	GSK PLC																																												
DE0008430026	MUV2 GY	Munich Re																																												
CH0126881561	SREN SE	Swiss Re AG																																												
Switch automatico a scadenza Fondo Interno	Alla data di scadenza del Fondo Interno (01/09/2031), il controvalore delle Quote del Fondo Interno attribuite al Contratto viene trasferito tramite uno switch automatico nella Gestione Separata ValorePiù																																													



Limitatamente al capitale investito nel Fondo Interno ValorePiù Protetto 2031, il contratto comporta rischi finanziari interamente a carico del Contraente riconducibili all'andamento del Valore delle Quote. L'eventuale andamento negativo delle quote del Fondo potrebbe comportare la liquidazione di un capitale inferiore quello investito. Dal momento che la Società non fornisce alcuna garanzia di carattere finanziario per il Fondo, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote

OVERVIEW GENERALE FUNZIONAMENTO DEL PRODOTTO

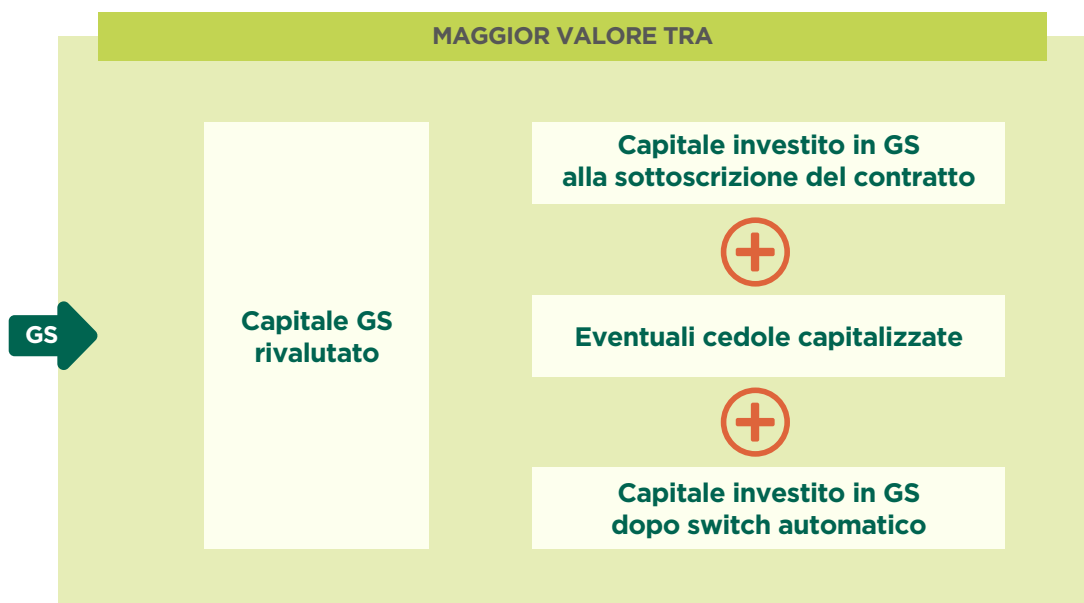


PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO

PERIODO DI INVESTIMENTO NEL FONDO



DOPO LA SCADENZA DEL FONDO



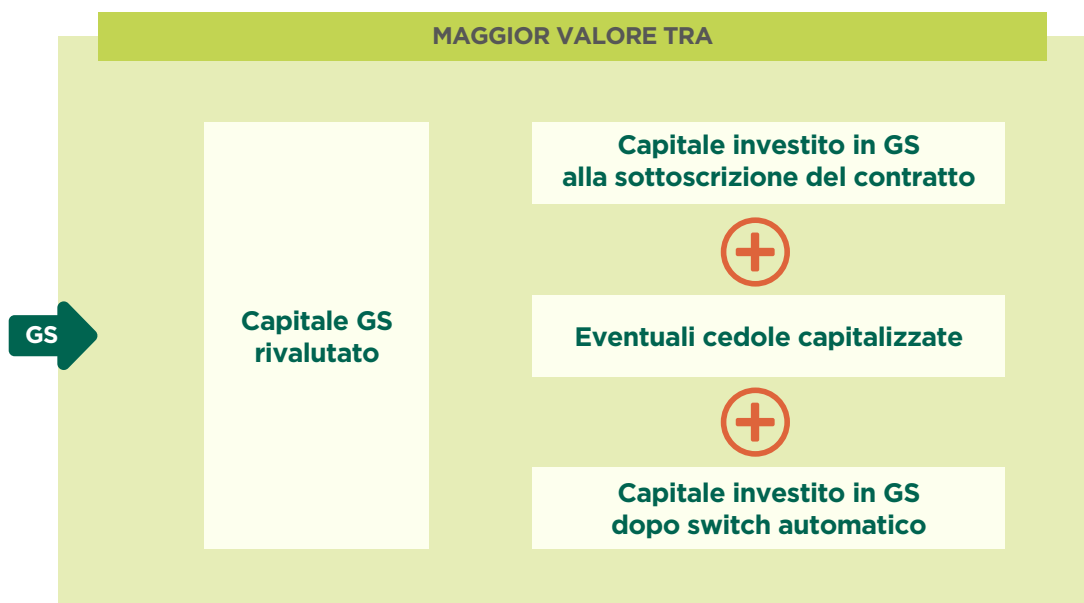
Qualora il contratto sia stato assoggettato ad operazioni di riscatto parziale la prestazione corrisposta si intende ridotta degli importi già liquidati.

PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI RISCOATTO

PERIODO DI INVESTIMENTO NEL FONDO



DOPO LA SCADENZA DEL FONDO



Il valore si riscatto è ridotto degli eventuali costi previsti.

Qualora il contratto sia stato assoggettato ad operazioni di riscatto parziale la prestazione corrisposta si intende ridotta degli importi già liquidati.

PREMI E COSTI

Premi	- Minimo 5.000€; minimo 1.000€ per i premi aggiuntivi autorizzati dopo la scadenza del Fondo Interno - Massimo 500.000€ (complessivamente per polizza)												
Costi sui Premi	1,5%, riducibile a 1,0% in caso di applicazione della convenzione Flessibilità (Flex MU31)												
Commissioni annue di gestione	1,4 % GS trattenute dal rendimento della GS 1,5 % UL trattenute sul patrimonio del Fondo Interno												
Costi di riscatto Totale/parziale	- Il valore di riscatto viene ridotto delle seguenti penali:<table><tr><th>N° mesi interamente trascorsi da decorrenza</th><th>Costo riscatto</th></tr><tr><td>minore di 12 mesi</td><td>non ammesso</td></tr><tr><td>da 12 a 23 mesi</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>da 24 a 35 mesi</td><td>1,50%</td></tr><tr><td>Da 36 a 47 mesi</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>≥ 48 mesi</td><td>0,00%</td></tr></table> - Dopo scadenza FI possibile anche riscatto parziale ad un costo fisso di 10 € e solo se: - il capitale residuo non è inferiore a 2.000€ - l'importo lordo liquidato non è inferiore a 1.000€	N° mesi interamente trascorsi da decorrenza	Costo riscatto	minore di 12 mesi	non ammesso	da 12 a 23 mesi	2,00%	da 24 a 35 mesi	1,50%	Da 36 a 47 mesi	1,00%	≥ 48 mesi	0,00%
N° mesi interamente trascorsi da decorrenza	Costo riscatto												
minore di 12 mesi	non ammesso												
da 12 a 23 mesi	2,00%												
da 24 a 35 mesi	1,50%												
Da 36 a 47 mesi	1,00%												
≥ 48 mesi	0,00%												
Costo copertura assicurativa per maggiorazione decesso	Compreso nella sopra menzionata commissione di gestione annua della componente UL												

COMPETENZE RETE

• PROVVIGIONE DI ACQUISTO

1,50% del premio versato

ridotta all'1,0% del premio versato in caso di attivazione della convenzione Flessibilità

• CONTRIBUTO ANNUO SUL PATRIMONIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA

0,12% a partire dal momento in cui il contratto diventa 100% rivalutabile

• CONTRIBUTO ANNUO SUL PATRIMONIO INVESTITO NEL FONDO INTERNO

non previsto

La polizza è emettibile su LIFE PRO. Il codice del prodotto/tariffa è MU31.

L'offerta è limitata nel tempo. Sarà possibile accedere al prodotto fino al 17/12/2025, salvo preventivo esaurimento del plafond stabilito dalla Compagnia. Sia le proposte di assicurazione che le polizze emesse ma non ancora incassate non comportano prenotazione, ovvero impegno di plafond. Pertanto, al raggiungimento del plafond disponibile dovranno essere annullate e non sarà più possibile incassarle.

GROUPAMA INVESTIMENTO PROTETTO 2031

Pro e contro delle polizze assicurative che prevedono le cedole

Vantaggi

- 1) **Stabilità e sicurezza:** le prestazioni sono collegate per il 65% ad un Fondo Interno Unit-Linked con obiettivo di protezione e per il 35% alla Gestione Separata ValorePiù, per cui il prodotto è caratterizzato da un basso grado di rischio .
- 2) **Benefici fiscali:** sono esenti dall'imposta di bollo e l'imposta di successione.
- 3) **Tassazione agevolata:** la tassazione sui rendimenti è generalmente più leggera rispetto ad altri strumenti di investimento, dato che investono prevalentemente in titoli di Stato e titoli equivalenti.
- 4) **Pianificazione familiare:** permettono di garantire un capitale ai beneficiari in caso di morte dell'assicurato, contribuendo alla pianificazione finanziaria dei propri cari.

Svantaggi

- 1) Rendimenti potenzialmente bassi, per via dell'alto livello di protezione.
- 2) Scarsa liquidità: possibilità di uscire dall'investimento solo dopo interamente trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza.
- 3) Costi e commissioni: come per altri prodotti assicurativi e finanziari, è necessario valutare attentamente i costi e le commissioni associati al contratto.

