

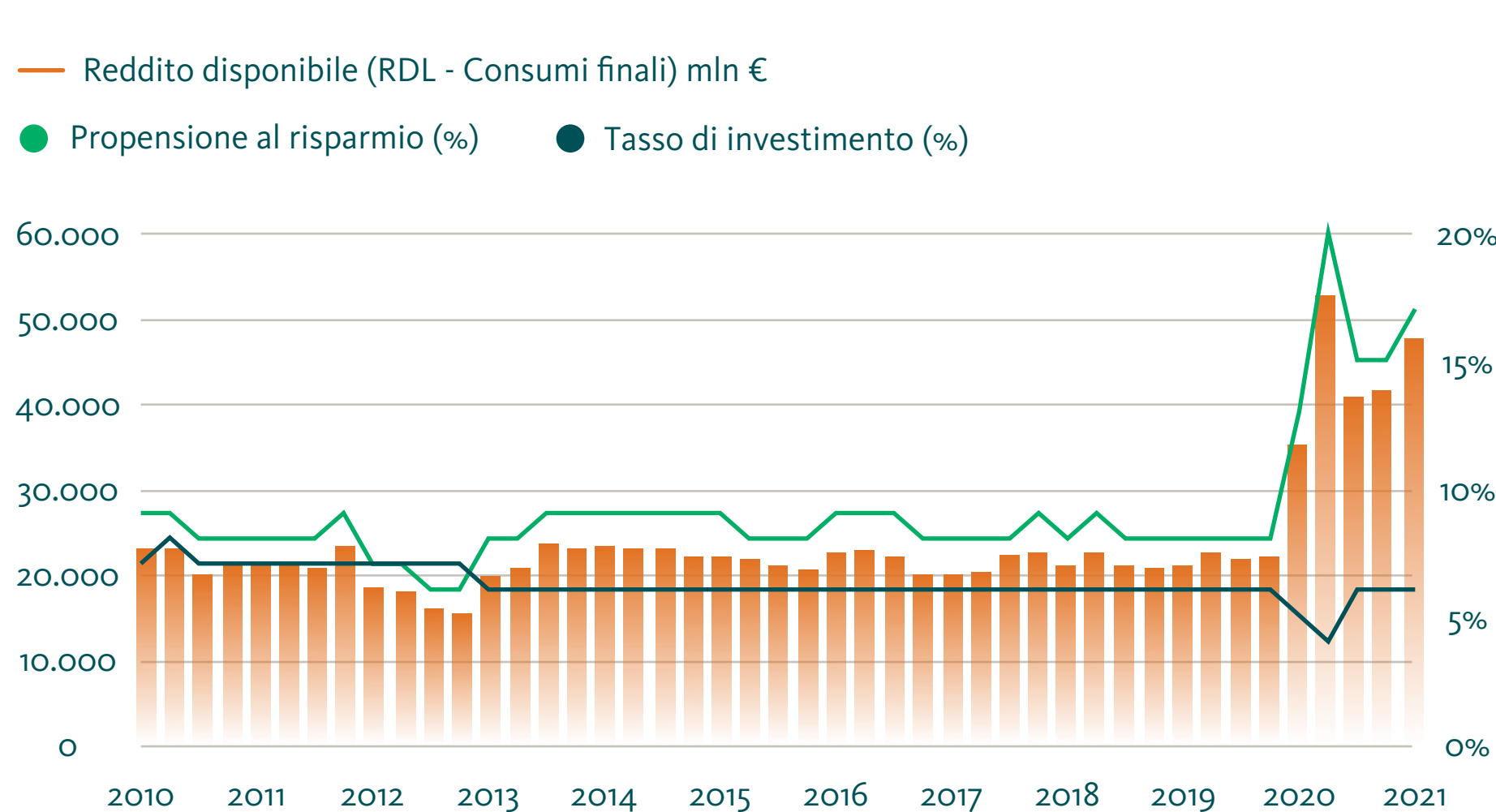
Prendersi cura del patrimonio: le polizze assicurative con finalizzazione

01 Tendenza al risparmio

L'attuale contesto si caratterizza per mercati incerti da un lato ed eccesso di liquidità dall'altro.



Dopo una generale tendenza degli ultimi anni a investire sempre meno, l'arrivo della pandemia ha reso ancora più prudenti i risparmiatori.



Fonte: Dati Istat al 30.06.2021

Tuttavia, accumulare troppi soldi sul conto corrente non è redditizio.

Una pianificazione e una strategia meditata possono essere elementi di valore aggiunto in un'ottica di lungo periodo.



La polizza assicurativa con finalizzazione permette al Contraente di pensare in maniera specifica ad un progetto di vita per sé stesso o per una persona cara.

A differenza di altre forme di investimento, questo tipo di polizza assicurativa costituisce una forma di risparmio finalizzato ad un **traguardo concreto**.



02 Che cosa sono le polizze Unit Linked?

Le polizze a cui siamo abituati offrono protezione nei confronti di eventi dannosi. Le polizze Unit Linked, invece, sono forme di investimento il cui andamento è collegato a un'attività finanziaria sottostante, che può essere di varie tipologie:

Fondi esterni

La polizza può essere collegata ad un paniere di OICR esterni, appartenenti a società internazionali di gestione del risparmio, che il contraente può scegliere per costruire liberamente il proprio investimento.

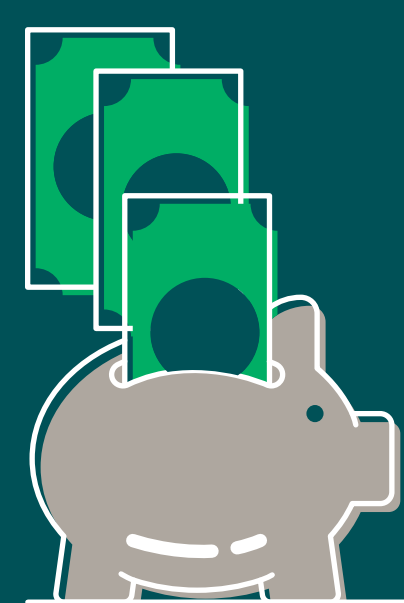
Fondo interno alla Compagnia

Si tratta di un fondo costituito dalla Compagnia stessa per la gestione dei premi raccolti dai propri Clienti, gestito internamente o affidato in delega ad un gestore qualificato terzo.

Portafogli di investimento consigliati dalla Compagnia

In questo caso la composizione dell'investimento tra fondi Interni ed Esterni è scelta dalla Compagnia sulla base degli andamenti di mercato.

Il Contraente, che può coincidere con l'Assicurato, può effettuare il versamento **in un'unica soluzione (premio unico) o con versamenti periodici (premi ricorrenti)** sulla base della tipologia del prodotto, ma il valore del capitale investito è soggetto all'andamento dei mercati finanziari.



In fase di sottoscrizione, il Contraente può decidere la **tipologia di investimento** che vuole affrontare, sempre in coerenza con la sua propensione al rischio e con la sua conoscenza ed esperienza finanziaria: queste informazioni sono metodicamente raccolte dalla Banca prima della stipula. Questo tipo di investimento non è esente da rischi: tanto maggiori sono le possibilità di rendimento, in genere, e tanto maggiore è il rischio associato.

03 Unit Linked con finalizzazione

Il Contraente ha la possibilità di finalizzare il suo investimento, prevedendo l'erogazione di un capitale a favore di un Secondo Assicurato a seguito del raggiungimento di un suo progetto futuro, un traguardo.

Esempio 1

Contraente

Nonno

Secondo Assicurato

Nipote

Progetto futuro

Acquisto della prima casa



All'acquisto della prima casa il nipote potrà usufruire del capitale frutto dell'investimento

Esempio 2

Contraente

Genitori

Secondo Assicurato

Primogenita

Progetto futuro

Diploma



Al momento del diploma, la primogenita beneficerà del capitale versato dai genitori

04 La protezione nelle polizze Unit Linked

Le Unit Linked possono inoltre prevedere delle **Coperture assicurative** che hanno la funzione di proteggere l'investimento in caso di evento successorio, anche da eventuali minusvalenze (secondo le regole definite dalle condizioni di assicurazione), al fine di tutelare in modo concreto il progetto pianificato dal Contraente per i suoi cari.

Tra le diverse coperture disponibili si possono annoverare:

Copertura sulla minusvalenza per proteggersi, in caso di decesso, dall'eventuale perdita rispetto quanto investito sulla polizza e difendersi dalla volatilità dei mercati.

Copertura che prevede un capitale aggiuntivo in caso di decesso sulla base dell'età dell'Assicurato al momento dell'evento.

Copertura caso morte da infortunio, che prevede l'erogazione di un capitale aggiuntivo qualora il sinistro si verifichi a seguito di infortunio.

Copertura caso morte da incidente stradale, che prevede l'erogazione di un capitale aggiuntivo qualora il sinistro si verifichi a seguito di un incidente stradale.



05 I vantaggi delle polizze Unit Linked

Possibilità di nominare beneficiari anche fuori dall'asse ereditario.



La Unit offre neutralità fiscale in caso di switch tra i vari asset.*



In caso di riscatto viene attivata la **compensazione tra plusvalenze e minusvalenze** realizzate dai diversi asset sottostanti alla polizza.

Le polizze Unit Linked permettono investimenti diversificati.

Le polizze Unit Linked non sono soggette all'imposta di successione.

La fiscalità è differita al momento liquidativo.



*Lo Switch in una polizza Unit Linked non può ritenersi paragonabile ad un vero e proprio rimborso e successivo investimento, in quanto non dà luogo al riscatto della polizza, ma ne comporta unicamente la modifica dell'asset allocation sottostante. Non essendoci un effettivo rimborso del contratto che dia luogo al realizzo di redditi o di perdite, non è prevista l'applicazione di fiscalità al momento dello Switch