

# Assicurazioni sulla vita

## **RISPARMIO GARANTITO**



I risparmi che si riesce ad accantonare sono preziosi, anche perché costituiscono una fonte di sicurezza per la stabilità economica della famiglia.

Solo le assicurazioni sulla vita dedicate al risparmio garantito prevedono un tasso di interesse minimo prestabilito nel contratto e garantito dal capitale della compagnia.

In questo documento trovi le informazioni di base sulle assicurazioni sulla vita dedicate al risparmio garantito.

Per conoscerle meglio ed eventualmente acquistarle puoi anche consultare i siti internet delle imprese di assicurazione, confrontare i diversi prodotti offerti e, tramite un consulente di fiducia, individuare la polizza personalizzata più adeguata alle tue esigenze.

**All'interno trovi informazioni sulle assicurazioni sulla vita dedicate al risparmio garantito:**

1. caratteristiche generali
2. assicurazione vita intera rivalutabile
3. assicurazione mista e termine fisso rivalutabile
4. assicurazione di capitale differito rivalutabile
5. capitalizzazione

# 1. CARATTERISTICHE GENERALI

## LA DOCUMENTAZIONE

Prima dell'acquisto del contratto, al cliente deve essere illustrata e consegnata la documentazione (**Fascicolo informativo, o il Prospetto d'offerta** se si tratta di un prodotto di capitalizzazione) che riporta tutte le informazioni sulle caratteristiche del prodotto, sui costi e sull'impresa di assicurazione, nonché le condizioni contrattuali..

Se il contratto prevede anche una copertura caso morte, prima della sottoscrizione può essere chiesto al cliente di compilare un **questionario sanitario** per autocertificare il suo stato di salute.

Il Fascicolo informativo riporta anche un progetto esemplificativo standard con lo sviluppo ipotetico del contratto negli anni.

Prima dell'acquisto, l'intermediario deve consegnare al cliente un **progetto personalizzato**, basato sui suoi dati effettivi (età, sesso, durata, importo del premio versato).

## LE CARATTERISTICHE IN SINTESI

A fronte del versamento da parte del cliente di un **premio unico** o di un **piano di versamenti** costante o crescente, l'impresa di assicurazione garantisce il pagamento di un **capitale rivalutato** funzione di:

- un rendimento minimo garantito
- il rendimento extra della gestione assicurativa cui i contratti sono collegati.

Il pagamento del capitale rivalutato dipende dalla forma assicurativa prescelta: per le forme mista o vita intera è immediato in caso di morte dell'assicurato, per la mista, fissato alla scadenza del contratto in caso di sopravvivenza. Per la forma termine fisso e per la capitalizzazione è comunque a scadenza. Per il capitale differito è a scadenza, mentre in caso di morte vengono restituiti i premi versati rivalutati. I prodotti prevedono comunque la possibilità di chiedere il rimborso anticipato di quanto maturato in polizza (riscatto).

## A CHI SONO UTILI

I prodotti di risparmio garantito consentono di impiegare una somma o un piano di versamenti in una forma di risparmio caratterizzata da garanzia di rendimento minimo e consolidamento dei rendimenti ottenuti, senza cioè la possibilità che il capitale rivalutato diminuisca o perda di valore per l'effetto dell'andamento dei mercati. Sono adatti quindi alle persone avverse ai rischi finanziari e a quelle che preferiscono investire in sicurezza i risparmi accantonati in forme caratterizzate da rendimenti contenuti ma garantiti.

Tali prodotti possono anche essere adatti a scelte di risparmio intergenerazionale, ossia accantonato dai genitori o dai nonni per i figli, i nipoti o gli eredi, ovvero quali alternative ad altre forme di risparmio garantito (ad es. i titoli di stato), nonché quale impiego di disponibilità da parte di enti o aziende per propri dipendenti o i propri amministratori.

## LE GESTIONI SEPARATE

I prodotti di risparmio garantito sono generalmente collegati alle gestioni assicurative separate, così definite perché contabilmente separate dal patrimonio dell'impresa di assicurazione e dedicate esclusivamente al beneficio degli assicurati che acquistano tali prodotti. Tali gestioni investono in titoli prevalentemente a reddito fisso e il loro rendimento viene periodicamente attribuito agli assicurati, al netto di una percentuale trattenuta a titolo di commissione. Dato però che rimane fermo il rendimento minimo garantito (ad es. 2%), se il rendimento effettivo della gestione è inferiore (ad es. 1,5%) la commissione non si applica e l'impresa garantisce comunque il minimo.

## IL PREMIO

Il premio versato dal cliente può essere unico o annuo, di importo scelto dal cliente.

Il 19% della parte di premio relativa al rischio morte è detraibile dall'IRPEF fino al massimo di 1.291 euro annui.

## LA DURATA

La durata è scelta dal cliente, con un minimo e un massimo prestabilito dall'impresa. I contratti a vita intera proseguono per tutta la vita dell'assicurato.

## LE OPZIONI

I prodotti possono prevedere opzioni quali: a) assicurazioni complementari o aggiuntive (ad es. un'assicurazione complementare infortuni); b) la possibilità di interrompere il piano di versamenti mantenendo in vigore il contratto per un capitale ridotto; c) convertire il capitale da liquidare in rendita vitalizia; d) prolungare la durata del contratto oltre la scadenza alle stesse condizioni.

## ALTRE COSE DA SAPERE

Il cliente ha un **diritto di ripensamento** per annullare la proposta di contratto (diritto di revoca) o il contratto stesso (diritto di recesso entro 30 giorni). L'assicurazione, se stipulata dietro autocertificazione del proprio stato di salute, può prevedere un breve periodo di **carezza** iniziale (ad es. 6 mesi) in cui l'impresa si impegna solo a restituire i premi versati in caso di sinistro.

Le somme dovute dall'impresa sono **impignorabili e inesquestrabili**.

Il capitale liquidato in caso di decesso dell'assicurato è esente da IRPEF e dall'imposta sulle successioni. La plusvalenza eventuale tra capitale liquidato alla scadenza (o in caso di riscatto) e quanto versato dal cliente è tassata in via definitiva al 12,50%.

## 2. ASSICURAZIONE VITA INTERA RIVALUTABILE

### LE ESCLUSIONI

Il contratto generalmente prevede l'esclusione dall'assicurazione se la morte è causata da attività dolose, partecipazione a guerre, atti di terrorismo, operazioni militari, eventi causati da armi nucleari, guida di veicoli senza patente, attività sportiva non dichiarata o altre cause specificate nel contratto.

In caso di decesso per tali cause generalmente l'impresa di assicurazione restituisce i premi versati.

### LE PRESTAZIONI

A fronte di un **premio unico** o di un **piano di versamenti** annui costanti o crescenti, il contratto prevede il pagamento di un capitale assicurato rivalutato al momento del decesso dell'assicurato, in qualsiasi momento avvenga. Quindi il contratto rimane in vigore per tutta la durata in vita dell'assicurato.

È comunque possibile richiedere il rimborso del capitale (**riscatto**) nel corso della durata contrattuale. Pagati i premi previsti, può essere prevista anche la conversione del capitale rimborsato in rendita vitalizia. Inoltre, possono essere disponibili **opzioni**, come l'assicurazione complementare infortuni (che raddoppia o triplica il capitale assicurato in caso di morte da infortunio o infortunio stradale), altre assicurazioni aggiuntive (ad es. contro le malattie gravi) o la possibilità di interrompere i versamenti riducendo in proporzione le prestazioni.

### LA DURATA

La durata si estende per tutta la vita dell'assicurato, mentre il cliente può scegliere la durata in cui effettuare il piano di versamenti annui.

### ALTRE COSE DA SAPERE

L'informativa consegnata al cliente riporta anche un **progetto esemplificativo standardizzato** con ipotesi sullo sviluppo dell'andamento del contratto.

Il progetto deve essere poi consegnato in maniera personalizzata al momento della sottoscrizione.

## 3. ASSICURAZIONE MISTA O TERMINE FISSO RIVALUTABILE

### LE ESCLUSIONI

Il contratto generalmente prevede l'esclusione dall'assicurazione se la morte è causata da attività dolose, partecipazione a guerre, atti di terrorismo, operazioni militari, eventi causati da armi nucleari, guida di veicoli senza patente, attività sportiva non dichiarata o altre cause specificate nel contratto. Per tali casi l'impresa di assicurazione restituisce i premi versati.

### LE PRESTAZIONI

**Mista:** a fronte di un premio unico o di un piano di versamenti annui costanti o crescenti, il contratto prevede il pagamento di un capitale assicurato rivalutato immediatamente al momento del decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, ovvero a scadenza in caso di sua sopravvivenza.

**Termine fisso:** a fronte di un piano di versamenti annui costanti o crescenti, il contratto prevede il pagamento di un capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto, anche se l'assicurato decede, nel qual caso il contratto continua senza più bisogno di pagare ulteriori premi.

È comunque possibile richiedere il rimborso del capitale (riscatto) nel corso della durata contrattuale. Alla scadenza del contratto può essere prevista anche la conversione del capitale rivalutato in rendita vitalizia. Inoltre, possono essere disponibili opzioni, come l'assicurazione complementare infortuni (che raddoppia o triplica il capitale assicurato in caso di morte da infortunio o infortunio stradale), altre assicurazioni aggiuntive (ad es. contro le malattie gravi) o la possibilità di interrompere i versamenti riducendo in proporzione le prestazioni.

### LA DURATA

La durata è prescelta dal cliente, generalmente tra un minimo (ad es. 5 anni) ed un massimo (ad es. 30 anni) prefissati dall'impresa di assicurazione.

### ALTRE COSE DA SAPERE

L'informativa consegnata al cliente riporta anche un **progetto esemplificativo standardizzato** con ipotesi sullo sviluppo dell'andamento del contratto.

Il progetto deve essere poi elaborato in maniera personalizzata al momento della sottoscrizione.

La prestazione, anziché ad una gestione separata, può essere collegata ad una o più attività finanziarie specifiche, ferma restando la garanzia dell'impresa.

## 4. ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO RIVALUTABILE

### LE ESCLUSIONI

Il contratto generalmente prevede l'esclusione dall'assicurazione se la morte è causata da attività dolose, partecipazione a guerre, atti di terrorismo, operazioni militari, eventi causati da armi nucleari, guida di veicoli senza patente, attività sportiva non dichiarata o altre cause specificate nel contratto.

In caso di decesso per tali cause generalmente l'impresa di assicurazione restituisce i premi versati.

### LE PRESTAZIONI

A fronte di un **premio unico** o di un **piano di versamenti** annui costanti o crescenti, il contratto prevede il pagamento di un capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto. Qualora intervenga il decesso dell'assicurato prima della scadenza, è previsto il rimborso dei premi versati rivalutati.

È comunque possibile richiedere il rimborso del capitale (riscatto) in qualsiasi momento della durata contrattuale, così come in genere è prevista la possibilità di convertire il capitale liquidabile a scadenza in rendita vitalizia. Inoltre, possono essere disponibili opzioni, come l'assicurazione complementare infortuni (che raddoppia o triplica il capitale assicurato in caso di morte da infortunio o infortunio stradale) o la possibilità di interrompere i versamenti riducendo in proporzione le prestazioni.

### LA DURATA

La durata è prescelta dal cliente, generalmente tra un minimo (ad es. 5 anni) ed un massimo (ad es. 30 anni) prefissati dall'impresa di assicurazione.

### ALTRE COSE DA SAPERE

L'informativa consegnata al cliente riporta anche un **progetto esemplificativo standardizzato** con ipotesi sullo sviluppo dell'andamento del contratto.

Il progetto deve essere poi consegnato al cliente in maniera personalizzata prima della sottoscrizione.

## 5. CAPITALIZZAZIONE

### LE ESCLUSIONI

Il contratto, non prevedendo alcuna dipendenza dalla vita dell'assicurato, non prevede esclusioni.

### LE PRESTAZIONI

A fronte di un premio unico o di un piano di versamenti costanti, il contratto prevede il pagamento di un capitale assicurato rivalutato ad una data predeterminata (scadenza del contratto), senza alcuna dipendenza dalla vita dell'assicurato (capitalizzazione pura).

È comunque possibile richiedere il rimborso del capitale maturato (riscatto) nel corso della durata contrattuale.

Alla scadenza del contratto può essere prevista anche la conversione del capitale rivalutato in rendita vitalizia.

Inoltre, possono essere disponibili opzioni, come la possibilità di interrompere i versamenti riducendo in proporzione le prestazioni.

### LA DURATA

La durata è prescelta dal cliente, generalmente tra un minimo (ad es. 5 anni) ed un massimo (ad es. 30 anni) prefissati dall'impresa di assicurazione.

### ALTRE COSE DA SAPERE

La prestazione può essere collegata anziché ad una gestione separata ad una o più attività finanziarie specifiche, ferma restando la garanzia dell'impresa.

Le prestazioni possono essere collegate anche a fondi d'investimento o a indici finanziari, per quanto tali prodotti siano di rara commercializzazione.