

Assicurazioni sulla vita

PRODOTTI FINANZIARI



Investire i propri risparmi in modo efficace è importante, sia che si voglia mantenerne il potere d'acquisto, sia che si cerchi di far crescere il proprio capitale.

I prodotti finanziari assicurativi perseguono tali finalità mediante prestazioni collegate a fondi d'investimento o ad indici finanziari.

In questo documento trovi le informazioni di base sui prodotti finanziari assicurativi.

Per conoscerli meglio ed eventualmente acquistarli 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 sui prodotti finanziari assicurativi:

1. caratteristiche generali
2. assicurazione unit linked
3. assicurazione index linked

1. CARATTERISTICHE GENERALI

LA DOCUMENTAZIONE

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

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.

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**, il contratto prevede prestazioni collegate all'andamento di:

a) **fondi d'investimento** (interni all'impresa di assicurazione o esterni) o loro combinazioni, nel caso dei prodotti finanziari assicurativi di tipo **unit-linked**

b) **indici** (azionari, obbligazionari o sull'inflazione) nel caso dei prodotti finanziari di tipo **index-linked**.

Il pagamento del capitale maturato è immediato in caso di morte dell'assicurato oppure è previsto alla scadenza del contratto (che per i prodotti unit-linked può anche proseguire per tutta la vita dell'assicurato - contratti "a vita intera") o, su richiesta del cliente, anche in forma di rimborso anticipato (riscatto).

A CHI SONO UTILI

I prodotti finanziari assicurativi consentono di impiegare una somma o un piano di versamenti in una forma di investimento collegata all'andamento dei mercati finanziari.

In particolare, i prodotti **unit-linked**, collegati ad una pluralità di fondi d'investimento la cui combinazione può essere scelta dal cliente o gestita attivamente dall'impresa di assicurazione, sono adatti a coloro che intendono investire dinamicamente e in modo diversificato i propri risparmi. Le diverse soluzioni d'investimento consentono di individuare quelle più coerenti con il proprio orizzonte temporale e con la propria propensione al rischio (capacità di sopportare le perdite a fronte della maggiore potenzialità di ottenere rendimenti più elevati), potendo consultare quotidianamente l'andamento pubblicato sul sito internet dell'impresa o su quotidiani a diffusione nazionale.

I prodotti **index-linked**, le cui prestazioni sono di norma collegate ad indici azionari e generalmente prevedono la garanzia di restituzione del premio versato sia in caso di decesso che a scadenza. Essi sono adatti a coloro che intendono beneficiare degli eventuali rialzi dei mercati finanziari, mantenendo comunque la certezza di vedersi restituito quantomeno il premio versato, bilanciando quindi l'obiettivo della crescita del capitale in caso di performance positive con quello della garanzia di restituzione dello stesso qualora i mercati finanziari da cui dipendono le prestazioni del contratto registrino risultati negativi.

IL PREMIO

Il premio versato dal cliente può essere unico o annuo, di importo scelto dal cliente in funzione della sua capacità di risparmio.

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.

ALTRE COSE DA SAPERE

Il cliente ha un **diritto di ripensamento** per annullare la proposta di contratto sottoscritta (diritto di revoca) o il contratto stesso (diritto di recesso, da esercitare entro 30 giorni).

Le prestazioni previste dal contratto 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 da liquidare e quanto versato dal cliente è tassata in via definitiva al 12,50%.

1. ASSICURAZIONE VITA UNIT-LINKED

LA STRUTTURA

I prodotti unit-linked possono prevedere:

- che i **rischi finanziari** siano a carico dell'assicurato, quindi in funzione dei fondi prescelti e dell'andamento dei mercati l'investimento può dare performance positive o negative;
- una **protezione** del valore delle quote mediante meccanismi di riallocazione dell'investimento;
- una **garanzia** dell'impresa di assicurazione sul valore dell'investimento (restituzione di almeno il capitale investito o di un rendimento minimo).

LE CARATTERISTICHE IN SINTESI

A fronte di un **premio unico** versato inizialmente dal cliente o di un **piano di versamenti** annui costanti nel corso della durata contrattuale, il cliente acquista delle **quote (unit) di fondi d'investimento** collegati al contratto, tra i quali il cliente può scegliere come diversificare l'investimento, anche con modalità dinamiche (ad es. che si spostano gradualmente su fondi più prudenti all'avvicinarsi della scadenza) o su combinazioni predefinite degli stessi predisposte dall'impresa.

Su richiesta del cliente è previsto il rimborso del capitale (riscatto) nel corso della durata contrattuale, pari di norma al controvalore delle quote. In caso di morte dell'assicurato tale controvalore viene liquidato immediatamente, in genere con una maggiorazione. Può anche essere prevista anche la conversione del capitale da rimborsare in rendita vitalizia o altre opzioni, incluse le assicurazioni aggiuntive.

LA DURATA

La durata può essere scelta dal cliente tra un minimo (ad es. 5 anni) e un massimo (ad es. 30 anni) prestabiliti dall'impresa oppure può estendersi per tutta la vita dell'assicurato ("vita intera").

ALTRE COSE DA SAPERE

Le caratteristiche dei fondi o delle loro combinazioni sono descritte in dettaglio nel prospetto d'offerta, in termini di composizione dei titoli in cui sono investiti, categorie d'investimento (azionario, bilanciato, ecc.), grado di rischio, costi e altre informazioni.

Il valore delle quote dei fondi è pubblicato giornalmente su quotidiani a diffusione nazionale e sui siti internet delle imprese.

2. ASSICURAZIONE VITA INDEX-LINKED

LA STRUTTURA

Generalmente i prodotti index-linked hanno una struttura fissa in termini di durata e di indice cui collegare le prestazioni, senza cioè la flessibilità per il cliente di scegliere tra più durate o più indici.

LE CARATTERISTICHE IN SINTESI

A fronte di un premio **unico**, il contratto prevede il pagamento di una prestazione a scadenza funzione del capitale investito e di un indice finanziario, di norma azionario (ad es. l'indice di variazione dei principali titoli azionari della borsa italiana o di altre borse o dei principali titoli di una determinata area o di un certo settore), per cui se tale indice nel corso della durata contrattuale cresce, tale incremento viene attribuito, in una quota parte, alla prestazione da liquidare.

L'indice cui sono collegate le prestazioni può essere anche obbligazionario, esprimendo cioè la variazione dei titoli obbligazionari contenuti nell'indice, o sull'inflazione, quindi relativi alla variazione dei prezzi.

Di norma i prodotti index-linked prevedono la **garanzia dell'impresa di assicurazione** di restituire almeno il premio versato, sia alla scadenza del contratto sia in caso di morte dell'assicurato nel corso della durata contrattuale.

LA DURATA

La durata generalmente è unica per tutti i clienti ed è prefissata nel contratto. Si colloca generalmente tra 5 e 10 anni, in funzione delle caratteristiche dell'investimento.

ALTRE COSE DA SAPERE

Le caratteristiche dell'indice cui sono collegate le prestazioni sono illustrate in dettaglio nel prospetto d'offerta, e devono comunque essere di facile comprensione.

Il valore delle quote è pubblicato giornalmente su quotidiani a diffusione nazionale e sui siti internet delle imprese.