

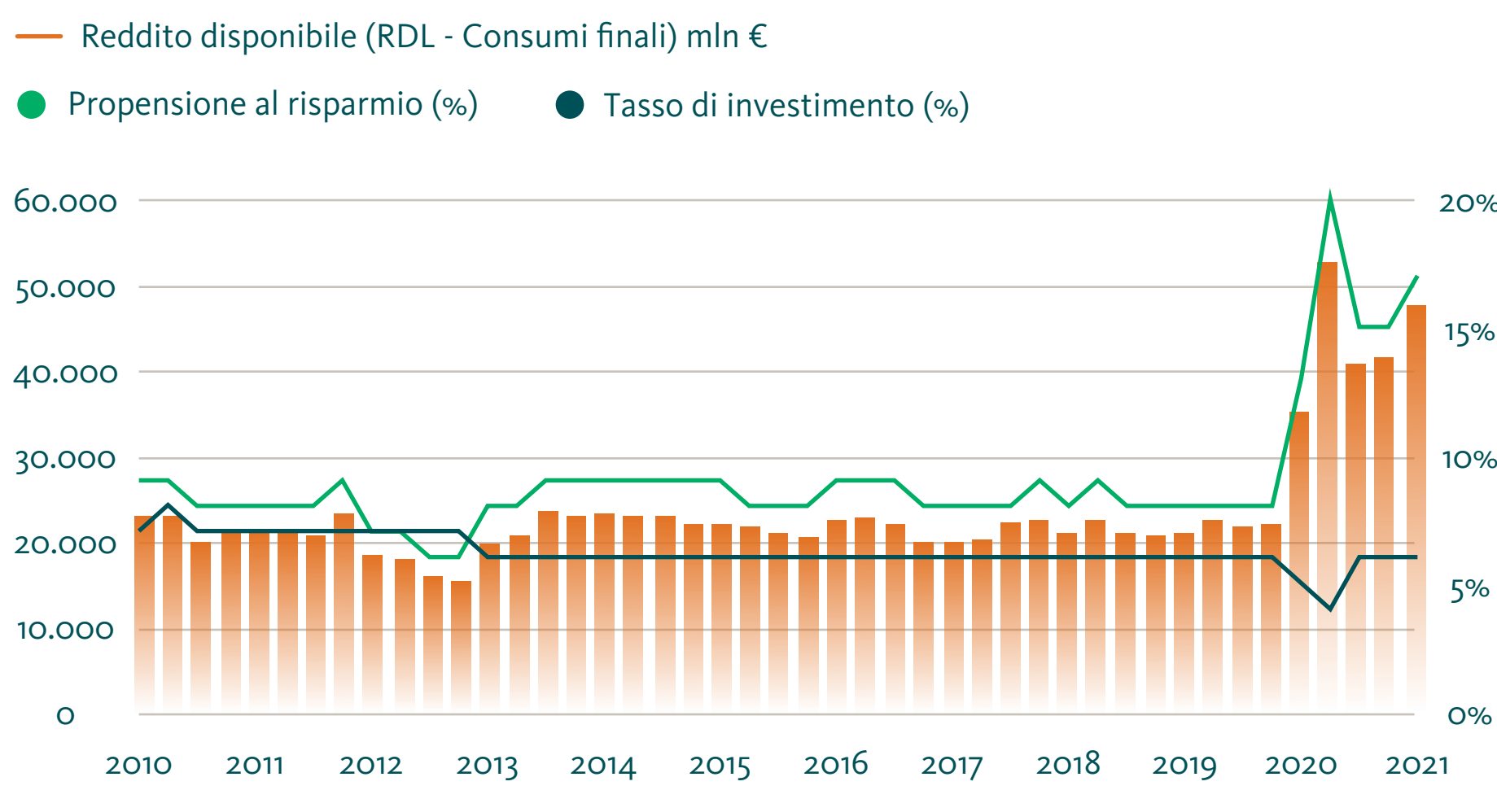
## Prendersi cura del patrimonio: le polizze assicurative con finalizzazione

### 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.



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

#### Progetto futuro

Acquisto della prima casa



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

#### Secondo Assicurato

Nipote

Esempio 2

#### Contraente

Genitori

#### Progetto futuro

Diploma



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

#### Secondo Assicurato

Primogenita

### 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.

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 dà luogo al realizzo di redditi o di perdite, non è prevista l'applicazione di fiscalità al momento dello Switch.

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



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione, leggere attentamente il set informativo nel quale sono riportate tutte le informazioni necessarie per comprendere la natura, nonché le caratteristiche ed i rischi del prodotto di investimento assicurativo, al fine di assumere decisioni di investimento consapevoli. Tutte le informazioni riportate nel presente documento sono suscettibili di variazioni.

Tutti i destinati ai servizi. Gli articoli, i materiali, i contenuti ed i servizi presenti sulle pagine web raggiungibili da questo indirizzo (wealth.bper.it) sono destinati ad un utilizzo personale e non professionale e non possono essere copiate, trasmesse, pubblicate, distribuite o sfruttate commercialmente senza l'esplicito consenso scritto di BPER Banca. Tutti i materiali pubblicati, inclusi a titolo esemplificativo, articoli di informazione, fotografie, immagini, illustrazioni, sono protetti dalle leggi sul diritto d'autore e sono di proprietà dell'editore o di chi legittimamente dispone dei diritti relativi. Le informazioni contenute nel presente documento si basano su fonti ritenute attendibili, tuttavia BPER Banca non ha effettuato una verifica indipendente relativa a tali informazioni e declina ogni responsabilità a riguardo. Conseguentemente, nessuna garanzia, espressa o implicita, è fornita, né alcun affidamento può essere fatto riguardo alla precisione, completezza o correttezza delle informazioni e delle opinioni contenute in questo documento. BPER Banca non può essere ritenuta responsabile per danni derivanti dall'utilizzo della presente pubblicazione. Le informazioni riportate hanno solo uno scopo informativo, non sono da intendersi, interpretarsi o considerarsi in alcun modo come messaggio promozionale ovvero offerta di vendita o sollecitazioni a sottoscrivere, invito ad acquistare o vendere o come raccomandazione ad acquistare o collocare qualsiasi tipo di strumento finanziario, né come giudizi da parte di BPER Banca sull'opportunità dell'investimento in alcuno dei prodotti illustrati, o ricerca in materia di investimenti, né tantomeno costituiscono una raccomandazione ad eseguire alcun tipo di operazione. Quanto ad eventuali richiami di natura fiscale qui contenuti, va rilevato che i livelli e le basi di tassazione a cui fanno riferimento gli articoli pubblicati sono suscettibili di cambiamenti rispetto alla data di pubblicazione e possono incidere sul valore dell'investimento; BPER Banca non ha l'obbligo di mantenere aggiornate queste informazioni, né tantomeno di aggiornarle. La distribuzione di questo documento in altre giurisdizioni non è soggetta a restrizioni e pertanto le persone alle quali dovesse pervenire tale documento si dovranno informare sull'esistenza di tali restrizioni ed osservarle.