



**OGGI PER DOMANI**

**GUIDA ALLA PRESENTAZIONE**

**AL SICURO CON WIENER**

**WIENER**   
**STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

# SCHEDA PRODOTTO

## A) Assicurazione principale: “OGGI PER DOMANI”

Assicurazione di rendita vitalizia differita con controassicurazione, rivalutabile per mezzo di partecipazione agli utili e Bonus Finale, a premi costanti di durata pari a quella contrattuale o abbreviata e con garanzia del capitale residuo in caso di morte dell'Assicurato durante il godimento della rendita.

Questa assicurazione consiste in una “rendita avente funzione previdenziale” a’ sensi dell’art. 50, comma 1), lett. h) del T.U.I.R., come modificato dall’art. 13, comma 1), lett. d) ed e), del D.lgs 18 febbraio 2000, n. 47.

TARIFFA	CaRR/2017
PREMIO MINIMO ANNUO	EURO 300,00
PREMIO MINIMO ANNUO CON INDICIZZAZIONE	EURO 600,00
ETA' D'INGRESSO	18 (MIN) – 75 (MAX)
ETA' A SCADENZA	85 (MAX)
DURATA PREMI	5 (MIN)
DURATA DIFFERIMENTO	10 (MIN) – SE DIFFERIMENTO ≠ DURATA PREMI
ACCERTAMENTO STATO DI SALUTE	QUESTIONARIO SANITARIO: SOLO SE RICHIESTE ASS.NI COMPLEMENTARI
PROPOSTA	PROPOSTA: MOD. 217 – ED. 05 / 2017

## B) Assicurazioni accessorie e complementari (facoltative)

NOME TARIFFA E DESCRIZIONE	CODICI TARIFFA
1. Assicurazione complementare infortuni (caso morte e/o invalidità permanente superiore al 5%). Somma assicurabile per caso: 1 volta, 2 volte, 3 volte il capitale dell'assicurazione principale. (Opzionabile in alternativa all'assicurazione “Pacchetto infortuni” tariffa SA/SE)	9a / 9b
2. Assicurazione complementare “Pacchetto infortuni” – Garantisce un’indennità per il caso di morte da infortunio e/o di invalidità permanente superiore al 5% – Se l’invalidità permanente è superiore al 50% sulla quota eccedente la prestazione viene raddoppiata – Se l’invalidità permanente è superiore al 50% è riconosciuta una rendita vitalizia temporanea con il massimo di 10 anni. – Diaria da ricovero in ambiente ospedaliero. (Opzionabile in alternativa all'assicurazione contro gli infortuni tariffa 9A-9B)	SA/SE
3. Assicurazione complementare dell'esonero dal pagamento del premio per inabilità all'esercizio della professione in seguito a infortunio o malattia. Se l'Assicurato risulta inabile all'esercizio della professione dichiarata a causa di infortunio o malattia, Wiener si sostituisce nel pagamento dei premi per tutta la durata dell'inabilità.	9e <sup>(1)</sup>

## C) Dati tecnici assicurazioni accessorie e complementari

DATI TECNICI	9A /9B	SA/SE	9E
Età d'ingresso (MAX)	Anni 60	Anni 60	Anni 50
Età a scadenza (MAX)	Anni 65	Anni 65	Anni 65
Accertamento dello stato di salute	Questionario sanitario	Questionario sanitario	Questionario sanitario

Le caratteristiche di questa assicurazione ne fanno un prodotto ideale per la costituzione di una pensione integrativa di quella pubblica. In particolare:

- il rimborso del capitale residuo in caso di morte dell'Assicurato nella fase di pagamento della pensione, rappresenta una novità assoluta nel panorama dell'offerta previdenziale nel nostro paese e, di conseguenza, un vantaggio competitivo decisivo sulla più qualificata concorrenza;
- la possibilità di differire la decorrenza della prestazione pensionistica ad un'epoca successiva a quella del termine del piano di accantonamento permette di conseguire, a parità di somma accumulata, una prestazione di maggiore entità;
- le assicurazioni accessorie in caso di premorienza dell'Assicurato, in caso di infortunio e in caso di inabilità al lavoro associano alla valenza previdenziale contenuti assicurativi significativi idonei a proteggere il completamento del piano dai casi della vita;
- la non tassabilità Irpef della prestazione pensionistica nella fase di erogazione, resa possibile dalla vigente legislazione, costituisce per l'Italiano medio un “plus” assai appetibile.

Naturalmente, alla stregua di ogni altro prodotto pensionistico, la rendita può essere convertita in un capitale, in una rendita reversibile a favore di una seconda persona, in una rendita garantita per enne anni e successivamente vitalizia. Oltre alla finalità prettamente pensionistica l'assicurazione è idonea a soddisfare funzioni di accumulo patrimoniale in vista dei tradizionali appuntamenti della famiglia: acquisto prima casa, costituzione di somme da devolvere ai figli per gli studi o la specializzazione, per l'avvio di un'attività imprenditoriale o libero professionale.

<sup>1)</sup> Applicabile solo se Assicurato = Contraente.



# AL SICURO CON WIENER

## “Oggi per Domani”: guida alla presentazione

CARATTERISTICA	SPIEGAZIONE	VANTAGGIO
<b>PIANO DI PENSIONE INTEGRATIVA</b>		
Oggi per Domani è un piano di risparmio previdenziale che Le offre la possibilità di integrare la prestazione pensionistica pubblica con la costituzione di una pensione vitalizia rivalutabile.	La legge riconosce a Oggi per Domani la qualifica di “rendita con funzione previdenziale” (Art. 50, comma 1, lett. h) del T.U.I.R., come modificato dall’art. 13, comma, 1, lett. d) ed e), del D.lgs 18/02/2000 n. 47).	La valenza di questo piano previdenziale è testimoniata dai particolari privilegi ad esso riservati fra cui uno speciale regime fiscale illustrato più avanti.
<b>PREMIO COSTANTE</b>		
Il risparmio (premio) che Lei destinerà al piano di accantonamento è costante nel tempo.	La formula “premio costante/prestazione rivalutabile” è un presupposto per il completamento del piano.	Lei conoscerà esattamente il premio da pagare e sarà in grado di programmare il Suo bilancio familiare.
<b>MAGGIORAZIONE DEI PREMI ANNUI RESIDUI</b>		
Lei può chiedere la maggiorazione dei premi periodici rimanenti.	La maggiorazione dei premi rimanenti può essere richiesta in corrispondenza di ogni ricorrenza annuale del contratto.	Grazie alla maggiorazione dei premi Lei si garantisce una prestazione supplementare.
<b>INTERESSE GARANTITO</b>		
Nel calcolo della tariffa è già compreso un interesse garantito dello 0,50% l'anno per tutta la durata del piano di accantonamento.	Wiener conosce che gli Assicurati chiedono certezze e investe oculatamente le disponibilità finanziarie a lungo termine.	L'interesse garantito fa sì che Lei possa beneficiare dell'ulteriore vantaggio di una prestazione di maggiore entità a parità di premio.
<b>ULTERIORE RIVALUTAZIONE DELLA PRESTAZIONE</b>		
Sebbene la tariffa già comprenda l'interesse dello 0,50% Wiener Le riconosce un eventuale sovra interesse in funzione degli utili effettivamente conseguiti.	Perché Wiener è un grande investitore istituzionale europeo e conosce bene come allocare le risorse finanziarie.	Riassumendo, Lei beneficia di una prestazione garantita di maggiore entità e di una ulteriore rivalutazione della prestazione assicurata. Ciò con la comodità di non dovere pagare premi crescenti.
<b>BONUS FINALE</b>		
Alla scadenza contrattuale, in caso di sopravvivenza dell'assicurato, Wiener riconosce un'ulteriore assegnazione di utile denominata Bonus Finale.	In questo modo Wiener intende premiare quanti hanno completato il piano di pagamento.	Con il vantaggio di un ulteriore accrescimento della pensione.
<b>AGGIORNAMENTO DEL PREMIO</b>		
Su esplicita richiesta del Contraente, il premio può essere aggiornato anno per anno.	Perché Lei avverte la necessità di una maggiore protezione contro l'inflazione. L'aggiornamento aggancia il premio all'indice ISTAT con il minimo del 4%.	In questo modo Lei annulla gli effetti dell'erosione monetaria ma con la libertà di arrestare l'ulteriore crescita di premio e di tornare al premio costante.
<b>PIANO DI RISPARMIO PIU' BREVE DELLA DURATA CONTRATTO</b>		
Il piano di risparmio (premi) può essere più breve della durata contrattuale.	I programmi di pensione integrativa sono solitamente proiettati all'età pensionistica. Questo piano pensionistico consente, ferma la durata del contratto, di programmare un piano di risparmio più breve.	Con il vantaggio di non doversi impegnare per un piano di premi eccessivamente lungo, ma sfruttando il beneficio di percepire la pensione all'età appropriata, cioè quando effettivamente serve.
<b>PRESTAZIONI IN CASO DI MORTE</b>		
Il piano Oggi per Domani prevede anche una prestazione in caso l'Assicurato venga meno.	<ol style="list-style-type: none"> <li>Se l'evento occorre nel corso della vigenza contrattuale, Wiener Städtische rimborsa tutti i premi già pagati maggiorati degli utili riconosciuti.</li> <li>Se l'evento occorre nella fase di erogazione della pensione, Wiener Städtische riconosce ai beneficiari la differenza fra il “capitale di pensione” alla scadenza del contratto e la somma delle rate di pensione già pagate.</li> </ol>	Per Wiener la tutela del risparmio è un punto di riferimento assoluto e garantisce che il Suo atto di previdenza verrà comunque goduto dai Suoi cari. Il risparmio previdenziale è tutelato anche nella fase di pagamento della pensione. Una novità Wiener rispetto alla prassi secondo cui, in caso di decesso dell'Assicurato, la pensione si estingue e il capitale residuo viene incamerato dall'Assicuratore.
<b>OPZIONI ALLA SCADENZA CONTRATTUALE</b>		
Alla scadenza contrattuale Wiener Le offre la possibilità di trasformare la pensione in altre opzioni assicurative fra quelle disponibili. Ad esempio in un capitale immediato o una “Rendita Bonus”.	Perché, con il passare del tempo, le esigenze possono mutare e decidere oggi potrebbe risultare intempestivo.	Lei certamente apprezzerà il vantaggio di non dovere decidere adesso bensì nel momento in cui le Sue esigenze saranno chiare e definitive.
<b>RENDITA BONUS</b>		
Con l'anticipazione di una parte degli utili futuri, si finanzia una rendita supplementare (R.B.).	La Rendita Bonus si aggiunge alla rendita contrattualmente garantita.	Il Suo vantaggio: ricevere una pensione più elevata specie nei primi anni di quiescenza.
<b>RATEAZIONE DELLA PENSIONE</b>		
Le pensioni Wiener vengono pagate in rate mensili posticipate.	Wiener è un grande pagatore di pensioni assicurative e dunque conosce perfettamente che le famiglie si programmano su base mensile.	Con il vantaggio di potere ricevere una pensione che mese per mese viaggia in parallelo con quella pubblica e, mese per mese, ne colma le lacune.

# AL SICURO CON WIENER

CARATTERISTICA	SPIEGAZIONE	VANTAGGIO
<b>RIVALUTAZIONE DELLA PENSIONE DURANTE L'EROGAZIONE</b>		
Le pensioni Wiener si rivalutano anche nella fase di erogazione.	Allo scopo di ridurre gli effetti dell'erosione monetaria.	Così Lei otterrà una pensione che non perde valore con il passare del tempo.
<b>ASSICURAZIONI ACCESSORIE E COMPLEMENTARI</b>		
L'assicurazione principale può essere arricchita da alcune assicurazioni aggiuntive. In particolare: – assicurazione complementare infortuni (caso morte e/o invalidità permanente superiore al 5%); – assicurazione "Pacchetto infortuni"; – assicurazione dell'esonero dal pagamento del premio in seguito a infortunio o malattia.	Infatti Lei potrebbe avere esigenze più articolate che non trovano piena risposta nel prodotto base.	Con il vantaggio per Lei di potere compendiare tutto in un unico strumento contrattuale a condizioni assai vantaggiose.
<b>REGIME FISCALE DEI PREMI</b>		
I premi dell'assicurazione principale non godono di alcun vantaggio fiscale.	Questa è la disciplina vigente dopo il 31/12/2000.	Il vantaggio fiscale è spostato alla fase di erogazione quando l'Assicurato ne ha più che mai la necessità.
I premi delle assicurazioni aggiuntive (escluso "esonero" e diaria da ricovero) sono fiscalmente detraibili.		
<b>REGIME FISCALE DELLE PRESTAZIONI</b>		
1. Nella fase di accumulazione.	I rendimenti finanziari che maturano durante il piano di pagamento sono soggetti annualmente a ritenuta d'imposta.	Trova applicazione la normativa sulla tassazione dei redditi finanziari.
2. Alla scadenza contrattuale.	Nessuna ulteriore imposta in quanto la tassazione è già stata soddisfatta con il versamento della ritenuta d'imposta (ved. sopra).	Ad esempio, nessun aggravio di natura fiscale se Lei vorrà trasformare la pensione in capitale.
3. Nella fase di erogazione della pensione.	Le rate di pensione non formano reddito imponibile IRPEF. Assoggettamento a ritenuta d'imposta dei rendimenti finanziari a maturazione di anno in anno.	La Sua pensione Wiener non fa cumulo con gli altri redditi. Vantaggio fiscale di assoluto rilievo nel momento in cui serve di più
<b>TUTELA DEL RISPARMIO ASSICURATIVO</b>		
Secondo l'art. 1923 C.C., le somme assicurate sono inalienabili e impignorabili. Inoltre, le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 C.C.) e sono esenti da IRPEF limitatamente alla parte relativa alla copertura del rischio demografico. In tal modo la legge riconosce la funzione sociale delle assicurazioni sulla vita.		

## GLI UTILI DI WIENER STÄDTISCHE

### Utili erogati dal 1993 al 2016

31/12/1993	7,250%	31/12/2001	6,250%	31/12/2009	3,250%
31/12/1994	7,000%	31/12/2002	5,000%	31/12/2010	3,250%
31/12/1995	7,000%	31/12/2003	4,375%	31/12/2011	3,250%
31/12/1996	6,750%	31/12/2004	4,000%	31/12/2012	3,250%
31/12/1997	6,750%	31/12/2005	4,000%	31/12/2013	3,250%
31/12/1998	6,750%	31/12/2006	4,000%	31/12/2014	3,250%
31/12/1999	6,500%	31/12/2007	4,000%	31/12/2015	2,500%
31/12/2000	6,500%	31/12/2008	4,500%	31/12/2016	2,500%

# I VANTAGGI SALIENTI

## I “Più” di Oggi per Domani a raffronto con la media della concorrenza

WIENER	MEDIA DELLA CONCORRENZA	VANTAGGIO WIENER
	<b>MENO</b>	<b>PIÙ</b>
Tasso tecnico 0,50%.	Varia, a seconda delle compagnie dallo 0 allo 0,50%.	Ad un tasso tecnico maggiore, corrisponde una garanzia maggiore per il Cliente.
	<b>MENO</b>	<b>PIÙ</b>
Blocco dei coefficienti di conversione capitale/rendita.	I coefficienti di conversione capitale/rendita possono essere cambiati nel periodo di differimento. La rendita assicurata diminuisce all'aumentare della vita media.	Coefficienti bloccati per tutta la durata del contratto. Anche all'aumentare della vita media, la rendita assicurata non viene modificata.
	<b>MENO</b>	<b>PIÙ</b>
Garanzia del capitale residuo.	Se l'Assicurato muore durante l'erogazione della rendita questa si estingue senza alcun diritto. Anche se avesse ricevuto una e una sola rata di pensione!!!	Se l'Assicurato muore durante l'erogazione della rendita, Wiener rimborsa la differenza fra tutto il capitale costitutivo della rendita e le rate di rendita già pagate.
	<b>MENO</b>	<b>PIÙ</b>
Wiener stampa sulla polizza i valori di rendita ridotta e di riscatto anno per anno.	Prassi non consueta	Superiore trasparenza per Wiener.
	<b>MENO</b>	<b>PIÙ</b>
Premio costante con possibilità di indicizzazione.	Premio costante (rivalutazione inferiore), oppure premio rivalutabile (quasi sempre).	L'indicizzazione può essere attivata e disattivata in qualunque momento senza conseguenze sulle successive rivalutazioni.
	<b>MENO</b>	<b>PIÙ</b>
Ricchezza di opzioni a scadenza. Fra queste primeggia la “Rendita Bonus”. La RB offre una rendita più elevata specie nei primi anni dell'erogazione.	Minore ricchezza di opzioni a scadenza	La Rendita Bonus risponde ad un'esigenza molto sentita dai cittadini.

Questa guida alla presentazione del prodotto è un documento a uso interno destinato alle Agenzie e ai loro collaboratori. Esso ha carattere strettamente riservato e non può essere riprodotto né diffuso al di fuori delle strutture commerciali della Società. Esso, infine, non può essere utilizzato a scopi diversi da quelli specificati.

**GUIDA CaRR/2017 Ed. 05/2017**