



UNICA

GUIDA ALLA PRESENTAZIONE

AL SICURO CON WIENER

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

SCHEDA PRODOTTO

A) Piano previdenziale: "UNICA"

Assicurazione di rendita vitalizia differita con controassicurazione, rivalutabile per mezzo di partecipazione agli utili e Bonus Finale, a premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi, 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	BmRR/2017
PREMIO UNICO MINIMO	EURO 3.000,00
PREMIO UNICO MAX	EURO 99.000,00
ETA' D'INGRESSO	18 (MIN) - 75 (MAX)
ETA' A SCADENZA	85 (MAX)
DURATA DIFFERIMENTO	5 (MIN)
ACCERTAMENTO STATO DI SALUTE	NON RICHiesto
PROPOSTA	PROPOSTA: MOD. 217 - ED. 05 / 2017

AL SICURO CON WIENER

"UNICA": guida alla presentazione

CARATTERISTICA	SPIEGAZIONE	VANTAGGIO
PIANO DI PENSIONE INTEGRATIVA		
UNICA è un piano di risparmio previdenziale / pensionistico che Le offre la possibilità di integrare la prestazione pensionistica pubblica con la costituzione di una pensione vitalizia rivalutabile.	La legge riconosce a UNICA 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.
PREMIO		
Come suggerisce il nome, UNICA prevede il versamento di un premio unico. La somma che Lei deciderà di accantonare sullo strumento previdenziale, la sceglierà Lei stesso in base alle Sue esigenze.	Si tratta di una costruzione tariffaria che tende a massimizzare la prestazione.	In questo modo Lei può risolvere il problema previdenziale con un versamento una tantum. Con Wiener non è "mai" troppo tardi per costituirsi una pensione integrativa
INTERESSE GARANTITO		
Nel calcolo della tariffa è già compreso un interesse garantito dello 0,50% l'anno per tutta la durata dell'assicurazione.	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.
ULTERIORE RIVALUTAZIONE DELLA PRESTAZIONE		
Sebbene la tariffa già comprenda l'interesse dello 0,50%, Wiener Le riconosce un eventuale sovrappiù 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.
BONUS FINALE		
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 la durata contrattuale.	Con il vantaggio di un ulteriore accrescimento della prestazione.
TUTELA DEL RISPARMIO ASSICURATIVO		
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.		

AL SICURO CON WIENER

CARATTERISTICA	SPIEGAZIONE	VANTAGGIO
PRESTAZIONI IN CASO DI MORTE		
UNICA prevede anche una prestazione in caso l'Assicurato venga meno.	1. Se l'evento occorre nel corso della durata contrattuale, Wiener Städtische rimborsa tutti i premi già pagati maggiorati degli utili riconosciuti.	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.
	2. 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.	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.
OPZIONI ALLA SCADENZA CONTRATTUALE		
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.
RENDITA BONUS		
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.
RATEAZIONE DELLA PENSIONE		
Le pensioni Wiener vengono pagate in rate mensili.	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.
RIVALUTAZIONE DELLA PENSIONE DURANTE L'EROGAZIONE		
Le pensioni Wiener si rivalutano anche nella fase di erogazione beneficiando degli utili riconosciuti.	Allo scopo di ridurre gli effetti dell'erosione monetaria.	In questo modo Lei otterrà una pensione che non perde valore con il passare del tempo.
REGIME FISCALE DEI PREMI		
I premi dell'assicurazione 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.
REGIME FISCALE DELLE PRESTAZIONI		
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 un capitale immediato.
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

Utili erogati da Wiener Städtische A.G. 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 *Unica* a raffronto con la media della concorrenza

WIENER	MEDIA DELLA CONCORRENZA	VANTAGGIO WIENER
Tasso tecnico 0,50%.	MENO Varia, a seconda delle compagnie dallo 0 allo 0,50%.	PIÙ Ad un tasso tecnico maggiore, corrisponde una garanzia maggiore per il Cliente.
Wiener stampa sulla polizza i valori di rendita ridotta e di riscatto anno per anno.	MENO Prassi non consueta	PIÙ Superiore trasparenza per Wiener.
Ricchezza di opzioni a scadenza. Fra queste primeggia la “Rendita Bonus”. La RB è offre una rendita più elevata specie nei primi anni dell'erogazione.	MENO Minore ricchezza di opzioni a scadenza	PIÙ La Rendita Bonus risponde ad un'esigenza molto sentita dai cittadini.
Garanzia del capitale residuo.	MENO 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!!!	PIÙ Se l'Assicurato muore durante l'erogazione della rendita, Wiener rimborsa al Beneficiario la differenza fra tutto il capitale costitutivo della rendita e le rate di rendita già pagate.



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.