



TUTELA RISPARMIO

GUIDA ALLA PRESENTAZIONE

AL SICURO CON WIENER

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

SCHEDA PRODOTTO

A) Assicurazione principale: "TUTELA RISPARMIO"

Assicurazione di capitale differito a premio unico con *controassicurazione*, rivalutabile per mezzo di partecipazione agli utili della Società e Bonus Finale. La controassicurazione consiste, in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, nel pagamento di un importo pari al premio unico versato, aumentato delle quote di utili eventualmente assegnate fino al momento dell'evento.

Le caratteristiche di questa assicurazione ne fanno un prodotto ideale anche per la costituzione di una pensione integrativa di quella pubblica, esercitando l'opzione dell'erogazione di una rendita vitalizia.

TARIFFA	BE/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 INTEGRATIVO		
"Tutela Risparmio" Le offre la possibilità di integrare la prestazione pensionistica pubblica con la costituzione di un capitale eventualmente utilizzabile anche a scopo pensionistico.	Lei può prelevare il capitale costituito oppure utilizzarlo per accendere un'assicurazione di rendita vitalizia integrativa.	Con il vantaggio di potere contare su una somma prestabilita esattamente quando serve oppure di colmare il gap pensionistico pubblico.
PREMIO		
"Tutela Risparmio" 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 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.
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

"Tutela Risparmio" prevede anche una prestazione in caso l'Assicurato venga meno.

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.

OPZIONI ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Alla scadenza contrattuale Wiener Le offre la possibilità di trasformare la prestazione di capitale in altre opzioni assicurative fra quelle disponibili. Ad esempio in una pensione integrativa pagabile in rate mensili, da subito!

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.

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 (nel caso di opzione di rendita) è spostato alla fase di erogazione della pensione quando l'Assicurato ne ha più che mai la necessità.

REGIME FISCALE DELLE PRESTAZIONI

La tassazione è rinviata alla scadenza del contratto.

La differenza fra il capitale erogato alla scadenza e la somma dei premi pagati è soggetta a una imposta sostitutiva.

Trova applicazione la normativa sulla tassazione dei redditi finanziari.

SICUREZZA DELL'INVESTIMENTO

Il premio corrisposto dal cliente è investito negli attivi posti a copertura delle riserve matematiche, che sono regolati dalle leggi austriache e sottoposti al controllo della FMA austriaca, authority austriaca di vigilanza sulle assicurazioni

Per effetto del fatto che Wiener Italia è una Rappresentanza di una Compagnia europea la attività è controllata da IVASS e FMA.

Trovano applicazione tanto la normativa italiana quanto la normativa austriaca a tutela degli assicurati.

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 *Tutela Risparmio* 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 somma 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.
Nell'opzione di rendita (se prescelta), 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.