



# **RISPARMIO DINAMICO**

**GUIDA ALLA PRESENTAZIONE**

**AL SICURO CON WIENER**

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

# SCHEDA PRODOTTO

## A) Assicurazione principale: "RISPARMIO DINAMICO"

Assicurazione di capitale differito a premio annuo 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 ai premi versati, aumentato delle quote di utili eventualmente assegnate fino al momento dell'evento.

Le caratteristiche di questa assicurazione ne fanno il prodotto ideale sia in funzione di accumulo patrimoniale, sia per la costituzione di una pensione integrativa di quella pubblica. Infatti, in caso di vita alla scadenza, l'Assicurato può ricevere la prestazione assicurata maggiorata degli utili riconosciuti (capitale rivalutato) oppure richiedere l'erogazione di una pensione vitalizia.

Le assicurazioni accessorie e complementari associabili al prodotto in caso di premorienza dell'Assicurato e la garanzia complementare dell'esonero dal pagamento del premio in caso di inabilità al lavoro a seguito di infortunio o malattia, associano alla valenza previdenziale contenuti assicurativi idonei a proteggere il completamento del piano contro gli eventi della vita.

|  |  |
|--|--|
| TARIFFA                                | BR/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 / CONTRATTO               | 5 ANNI (MIN)   |
| ACCERTAMENTO STATO DI SALUTE           | QUESTIONARIO SANITARIO   |
| IMPIEGO DEGLI UTILI                    | CLASSICO   |
| PROPOSTA                               | PROPOSTA: MOD. 217 – ED. 05 / 2017   |
| FRAZIONAMENTO DEL PREMIO               | ANNUALE / SEMESTRALE / TRIMESTRALE   |
| PAGAMENTO RATA DI PERFEZIONAMENTO      | ASSEGNO BANCARIO TRATTO SU UN CONTO DEL CONTRAENTE – OPPURE ASSEGNO CIRCOLARE – IN ENTRAMBI I CASI NON TRASFERIBILE E INTESTATO A "WIENER STADTISCHE A.G." |
| PAGAMENTO RATE SUCCESSIVE              | ADDEBITO SEPA (SDD) DA UN CONTO INTESTATO AL CONTRAENTE  |

## 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%).<br>Somma assicurabile per caso: 1 volta, 2 volte, 3 volte il capitale dell'assicurazione principale.<br>(Opzionabile in alternativa all'assicurazione "Pacchetto infortuni" tariffa SA/SE)   | 9a / 9b           |
| 2. Assicurazione complementare "Pacchetto infortuni"<br>– Garantisce un'indennità per il caso di morte da infortunio e/o di invalidità permanente superiore al 5%<br>– Se l'invalidità permanente è superiore al 50% sulla quota eccedente la prestazione viene raddoppiata<br>– Se l'invalidità permanente è superiore al 50% è riconosciuta una rendita vitalizia temporanea con il massimo di 10 anni.<br>– Diaria da ricovero in ambiente ospedaliero.<br>(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.<br>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 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;

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



# AL SICURO CON WIENER

## “Risparmio Dinamico”: guida alla presentazione

### PIANO INTEGRATIVO

“Risparmio Dinamico” è un piano di risparmio che Le offre la possibilità costituirsi un capitale rivalutato o, come opzione da esercitarsi prima della scadenza, la possibilità di integrare la prestazione pensionistica pubblica con una rendita periodica.

Perché le somme accantonate a fronte dell'assicurazione principale sono finalizzate al risparmio.

Con il vantaggio di potere contare su una somma prestabilita esattamente quando serve.

### FLESSIBILITÀ

Alla scadenza contrattuale, il piano prevede due possibilità

- 1) Riscuotere il capitale
- 2) Convertire il capitale in una pensione vitalizia.

Così Lei si riserva il vantaggio di decidere al momento giusto la migliore soluzione

### PREMIO COSTANTE

La somma (premio) che Lei destinerà al piano di risparmio è costante nel tempo

Il premio costante è un valido presupposto per il completamento del piano.

In questo modo, anno per anno, Lei conoscerà sempre ed esattamente il premio da pagare e sarà in grado di programmare il Suo bilancio familiare

### INTERESSE GARANTITO

Nel calcolo della tariffa è già compreso un interesse garantito dello 0,50% per tutta la durata del piano

Wiener investe oculatamente le disponibilità finanziarie degli Assicurati a lungo termine.

L'interesse garantito Le permette di beneficiare dell'ulteriore vantaggio di una prestazione di maggiore entità a parità di premio

### RIVALUTAZIONE DELLA PRESTAZIONE

Sebbene la tariffa già comprenda l'interesse dello 0,50%, Wiener Le riconosce un sovra interesse variabile di anno in anno in funzione degli utili finanziari effettivamente conseguiti

Perché Wiener è un grande investitore istituzionale europeo e conosce bene come investire le risorse finanziarie

Riassumendo, Lei gode di un doppio vantaggio: una prestazione garantita di maggiore entità e l'ulteriore rivalutazione della prestazione. Tutto ciò con la comodità di non dovere fare fronte a premi crescenti nel tempo

### AGGIORNAMENTO DEL PREMIO

Su esplicita richiesta, il premio può essere aggiornato anno per anno. Alla maggiorazione del premio fa riscontro un aumento della prestazione.

Infatti Wiener aggancia il premio all'indice ISTAT (con il minimo del 4% annuo). In ogni momento, il Contraente può interrompere l'indicizzazione.

In questo modo Lei può annullare gli effetti dell'erosione monetaria ma con la possibilità di tornare in ogni momento al premio costante.

### OPZIONI ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

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

Pensione integrativa perché la legge riconosce all'opzione pensionistica Wiener la qualifica di “rendita avente 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 rendita avente funzione previdenziale gode di un trattamento fiscale particolarmente vantaggioso, descritto nel seguito.

### RATEAZIONE DELLA PENSIONE

Se Lei pensa di potere scegliere la pensione deve ricordare che Le pensioni Wiener vengono pagate in rate mensili.

Wiener è un grande erogatore di pensioni assicurative e dunque conosce perfettamente che le esigenze delle famiglie si programmano su base mensile.

Con il vantaggio di potere ricevere una pensione che mese per mese integra quella dell'ente pubblico.

# AL SICURO CON WIENER

## ASSICURAZIONI ACCESSORIE E COMPLEMENTARI

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.

Perché Lei potrebbe avere esigenze più complesse che non trovano piena soddisfazione nel prodotto base.

Con il vantaggio di potere compendiare tutto in un unico strumento contrattuale a condizioni assai vantaggiose.

Inoltre le assicurazioni accessorie intervengono in quei casi che potrebbero pregiudicare il completamento del piano.

## REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi dell'assicurazione principale non godono di alcun vantaggio fiscale (oltre a quanto riportato al punto successivo).

Perché questa è la disciplina vigente dal 2001 per le assicurazioni non destinate alla copertura di un rischio.

Il vantaggio fiscale (nel caso di opzione di rendita) è spostato alla fase di erogazione della pensione quando l'Assicurato ha più che mai la necessità di risparmiare sulle tasse.

I premi delle assicurazioni aggiuntive (escluso "esonero" e diaria da ricovero) sono fiscalmente detraibili.

## REGIME FISCALE DELLE PRESTAZIONI

1. alla scadenza del contratto principale (BR2017).

La differenza fra il capitale erogato alla scadenza e il cumulo dei premi pagati è soggetta ad una imposta sostitutiva.

Trova applicazione la normativa sulla tassazione dei redditi finanziari.

2. nella fase di erogazione della pensione eventualmente opzionata.

Le rate di pensione non formano reddito imponibile IRPEF. Assoggettamento a ritenuta d'imposta dei rendimenti finanziari a maturazione di anno in anno

Con il vantaggio di non fare cumulo con gli altri redditi. Vantaggio di risparmio fiscale di tutto rilievo.

## TUTELA DEL RISPARMIO ASSICURATIVO

Secondo l'art. 1923 C.C., le somme assicurate sono inesquestrabili 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 “PLUS” di Risparmio Dinamico” a raffronto con la media della concorrenza

| WIENER  | MEDIA DELLA CONCORRENZA   | VANTAGGIO WIENER   |
|---|---|--|
| Tasso di interesse tecnico 0,50%.   | <b>MENO</b><br>Varia, a seconda delle compagnie dallo zero allo 0,50%.                            | <b>PIÙ</b><br>Ad un tasso tecnico maggiore, corrisponde una prestazione maggiore per il Cliente.   |
| Wiener stampa sulla polizza i valori di somma ridotta e di riscatto anno per anno.  | <b>MENO</b><br>Non previsto   | <b>PIÙ</b><br>Superiore trasparenza per Wiener.  |
| Premio costante con possibilità di indicizzazione.  | <b>MENO</b><br>Premio costante (rivalutazione inferiore), oppure premio rivalutabile.             | <b>PIÙ</b><br>L'indicizzazione può essere attivata e disattivata in qualunque momento senza conseguenze sulle successive rivalutazioni.  |
| Possibilità di aumentare il premio periodico da un certo punto in avanti, senza sostituire il contratto in corso.                             | <b>MENO</b><br>In genere possibile soltanto con contratto aggiuntivo alle condizioni del momento. | <b>PIÙ</b><br>Eccezionale flessibilità del prodotto e semplicità di gestione perché il contratto non cambia.   |
| Ricchezza di opzioni a scadenza. Fra queste primeggia la “Rendita Bonus”. La RB offre una rendita più elevata nei primi anni dell'erogazione. | <b>MENO</b><br>Non prevista   | <b>PIÙ</b><br>La Rendita Bonus risponde ad un'esigenza molto sentita dai cittadini.  |
| Nell'opzione di rendita (se prescelta), garanzia del capitale residuo.  | <b>MENO</b><br>Inesistente in Italia.   | <b>PIÙ</b><br>Se l'Assicurato muore durante l'erogazione della rendita, Wiener rimborsa al Beneficiario la differenza fra 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.

GUIDA BR/2017 Ed. 05/2017