

Factsheet Italia

Contratto di Assicurazione sulla Vita Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

Note generali

Durata	_ Vita intera
Contraente	_ Una o due persone (fisiche o giuridiche)
Persona assicurata	_ Una o due persone fisiche
Opzioni d'investimento	_ Tutti i fondi di investimento autorizzati alla distribuzione al pubblico; investimenti che riproducono l'andamento di un indice (<i>index-linked</i>); mandati di gestione patrimoniale
Versamenti aggiuntivi	_ Possibili in qualsiasi momento
Copertura caso morte	_ Minimo 1% del premio assicurato
Osservazioni	_ Libera scelta dell'asset manager e della banca depositaria _ Possibilità di trasferire un portafoglio esistente _ Esclusione della prestazione assicurativa erogata dalla successione _ Pianificazione patrimoniale durante la vita e pianificazione successoria _ Libera scelta dei beneficiari (gradi, quote), modificabile in qualsiasi momento _ Protezione del patrimonio in caso di beneficio irrevocabile ("Asset Protection") e/o di assetti contrattuali equivalenti (altresì in considerazione delle relative legislazioni applicabili)

Trattamento fiscale

Imposta sulle assicurazioni	_ Esente
Regime fiscale di assoggettamento nel corso della durata	_ Esente da imposte sul reddito _ Imposte sul patrimonio IVAFE 0.20 %
Caso vita (assicurazione vita di capitalizzazione)	_ Imposta sui redditi da capitale (aliquota fissa del 26%)

Trattamento fiscale

Caso vita – Quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale (fondo pensione)	_ Nessun fondo pensione offerto
Caso vita – Erogazione della rendita (fondo pensione)	_ Nessun fondo pensione offerto
Riscatto	_ Imposta sui redditi da capitale (aliquota fissa del 26%)
Riscatto parziale	_ Imposta sui redditi da capitale (aliquota fissa del 26% in proporzione all'ammontare riscattato)
Imposte sul reddito in caso di decesso	_ Imposta sui redditi da capitale (aliquota fissa del 26%)
Imposte di successione in caso di decesso	_ La legislazione fiscale italiana prevede il pagamento di un'imposta di successione (nonché di donazione) _ Sono esenti le prestazioni derivanti da polizze vita erogate in caso di decesso
Imposta di donazione	_ Imposta di donazione applicabile _ Franchigie: Coniugi, figli e genitori : EUR 1'000'000 Nipoti e fratelli/sorelle : EUR 100.000 _ Imposta di donazione in ragione di un'aliquota variabile del 4%, 6% o 8% a seconda del grado di parentela

Note legali _ La presente documentazione si intende ad esclusivo uso del destinatario. Sono proibiti la riproduzione, l'inoltro o la pubblicazione in qualsiasi modalità - compresa la forma elettronica - del presente documento. Questa pubblicazione ha carattere meramente informativo: essa non costituisce pertanto alcuna offerta, promozione, invito alla presentazione di un'offerta o inserzione al pubblico né può essere considerata una raccomandazione finalizzata all'acquisto o alla vendita di prodotti.

Il contenuto del presente documento è stato redatto dai nostri collaboratori e si basa su fonti d'informazione ritenute affidabili. Tuttavia, non siamo in grado di garantire o assicurare la correttezza, la completezza e l'aggiornamento delle informazioni in esso riportate. Si informa espressamente la gentile clientela che IAB Ltd. non offre né fornisce servizi di consulenza legale o tributaria. IAB Ltd. non può pertanto essere ritenuta responsabile di alcuna conseguenza fiscale - di qualunque natura essa sia - connessa alla presente documentazione e/o al contratto di assicurazione ossia derivante dai medesimi.

Le circostanze e i presupposti oggetto delle informazioni contenute in questa pubblicazione possono variare in qualsiasi momento. Le informazioni così pubblicate devono pertanto essere considerate in un'ottica di possibile variabilità delle condizioni e dell'attualità dal momento della loro pubblicazione. Le informazioni contenute nella presente pubblicazione non costituiscono ausilio decisionale in merito a questioni di natura economica, legale, fiscale o che necessitano di altri tipi di consulenza. Le informazioni qui presentate non devono essere assunte quale base unica per l'adozione di decisioni. La presente pubblicazione non è destinata a persone in giurisdizioni in cui la sua distribuzione sia vietata o soggetta ad autorizzazioni. Alle persone che entrano in possesso della presente pubblicazione è pertanto fatto obbligo di informarsi in ordine a eventuali restrizioni applicabili e di conformarsi in ogni tempo.

La versione in lingua tedesca del presente documento è da considerarsi vincolante. Qualora sussistano divergenze interpretative tra la presente versione e la versione originale in lingua tedesca, si intenderà prevalente la lettera del testo tedesco.