

Una Guida a...

SEB

# Portfolio Bond - Una guida sulla flessibilità in materia di prelievi dalla polizza Italia

Il Portfolio Bond è un insieme di tipo unit-linked di polizze sulla vita che consente un elevato grado di flessibilità nel momento in cui si opti per un prelievo. Non prevede infatti sanzioni sui riscatti, purché siano rispettate determinate condizioni. Ogni premio viene trattato separatamente ai fini delle indennità di cui sotto\*. Dopo un prelievo, la Commissione di gestione annua continuerà a basarsi sul valore del premio o del fondo se e' più alto rispetto al premio. Dopo 5 o 8 anni (in base all'opzione di tassazione del prodotto scelta per un dato premio), le Commissioni di gestione annue saranno basate sul valore del fondo.

#### Opzione prodotto a cinque anni:

Per i primi cinque anni successivi al pagamento di un premio, le spese di riscatto anticipato verranno addebitate soltanto nel caso in cui il valore residuo del premio successivo ai riscatti sia inferiore rispetto alle percentuali seguenti:

Anni intercorsi dal pagamento del premio	% minima del premio iniziale che deve rimanere
1	25%
2	25%
3	20%
4	15%
5	10%

Le spese di riscatto anticipato, inizialmente pari all'9% del premio, diminuiscono dell'0,9% ogni sei mesi fino ad arrivare a una percentuale pari allo 0% dopo 5 anni completi.

#### Opzione prodotto a otto anni:

Per i primi otto anni successivi al pagamento di un premio, le spese di riscatto anticipato verranno addebitate soltanto nel caso in cui il valore residuo del premio successivo ai riscatti sia inferiore rispetto alle percentuali seguenti:

Anni intercorsi dal pagamento del premio	% minima del premio iniziale che deve rimanere
1-5	25%
6	20%
7	15%
8	10%

Le spese di riscatto anticipato, inizialmente pari all'9,44% del premio, diminuiscono dell'1,18% ogni anno fino ad arrivare a una percentuale pari allo 0% dopo 8 anni completi.

\*Tutte le quote nel Portfolio vengono riscattate su base FIFO ("First In First Out"). Questo significa che la disposizione di cui sopra è applicabile a tutte le quote rispetto a ogni premio individuale investito. Ai premi aggiuntivi verranno assegnate le relative indennità una volta esaurito l'investimento precedente

**Notes:**

Laddove sono applicabili le spese di riscatto anticipate, queste verranno calcolate sulla base del(i) premio(i) originariamente investito(i).

Dove vengono superate le indennità per premio di cui sopra, le spese di riscatto anticipate verranno applicate come percentuale delle spese di riscatto anticipate totali. Per maggiori dettagli, cfr. integrazione tecnica e Condizioni di contratto.

Tutti i prelievi si effettuano tramite il Conto liquidità e per poter procedere a operazioni di questo tipo deve essere disponibile liquidità sufficiente. Laddove il Fondo sia investito in attivi illiquidi, la Società si riserva il diritto di rimandare il riscatto, in tutto o in parte, fino al momento in cui sia in grado di realizzare tali attivi in modo che i liquidi vengano resi disponibili.

Non sono consentiti trasferimenti degli attivi di cui sotto al contraente ("trasferimenti in specie").

**Esempio 1:**

Investimento premio iniziale pari a €100.000 su opzione tassazione a 5 anni, il cui valore corrente è pari a €110.000.

- Per il primo anno, il 25% dell'investimento iniziale deve rimanere nel bond (€25.000). Si possono pertanto prelevare €85.000 senza spese di riscatto anticipate.

**Esempio 2:**

Investimento premio iniziale pari a €100.000 ("premio 1") e ulteriori €100.000 ("premio 2") investiti 6 mesi dopo (nell'esempio si presume che non vi siano né crescita, né detrazioni dovute all'opzione a 5 anni).

- Il prelievo consentito senza spese di riscatto anticipate è pari a €75.000 rispetto al premio 1, ovvero nell'anno 1 devono rimanere €25.000 del premio 1.
- Prelevando €150.000, viene dapprima riscattata la prima quota (FIFO) e al premio (€100.000) viene quindi applicata una penale di riscatto. L'importo residuo non sarà soggetto a spese di riscatto anticipate perché oltre il 25% del premio 2 resterà depositato.
- Prelevando €180.000, viene dapprima riscattata la prima quota (FIFO) e al premio (€100.000) viene quindi applicata una penale di riscatto. L'importo residuo (€80.000) supera di €5.000 l'indennità dell'anno 1 per quel premio e pertanto al premio verrà applicata una penale di riscatto in proporzione.

SEB Life International non fornisce alcuna forma di consulenza in relazione a imposte o altre implicazioni derivanti da un prelievo da una polizza. Tutte le richieste di prelievo devono essere inviate per iscritto e sottoscritte dal(i) contraente(i).

Il presente documento viene fornito come descrizione generale della flessibilità del prodotto correlata a prelievi. Per quanto concerne i particolari tecnicamente vincolanti relativi all'operazione di prelievo, si prega di consultare le Condizioni di contratto.