

Una Guida a...

SEB Life International's Presentazione dell'opzione di Prelievo regolare

Presentazione dell'opzione di Prelievo regolare - Per i contraenti italiani

L'Asset Management Bond di SEB Life International è stato concepito specificamente per gli investitori che preferiscono costruire il proprio portafoglio con l'aiuto del consulente professionale. La competenza del consulente assicura infatti il controllo e la flessibilità degli attivi correlati a una polizza di assicurazione vita efficiente sotto il profilo fiscale.

Il prodotto è stato studiato per fornire la flessibilità e la diversità di cui necessitano i contraenti e i consulenti professionali per costruire un portafoglio di investimenti che soddisfi le necessità finanziarie dei contraenti e offrire un accesso ai Fondi quando necessario (subordinatamente a talune condizioni) senza incorrere in oneri fiscali aggiuntivi.

L'Asset Management Bond garantisce la possibilità di effettuare prelievi regolari e accedere così ai propri fondi secondo un programma prestabilito. Tale utile opzione è disponibile sia per i singoli clienti che per i clienti fiduciari.

Prelievi regolari per la pensione

I prelievi regolari possono essere impostati all'inizio della polizza in modo da iniziare alla data scelta per il pensionamento. Nel frattempo, i fondi continueranno a essere pienamente investiti. Il contraente deve semplicemente decidere la data di inizio, l'importo e la frequenza del pagamento.

Prelievi regolari per finanziare gli studi

Il contraente potrebbe decidere di sostenere finanziariamente i progetti di studio di un membro della famiglia, in patria o all'estero. In tal caso, i prelievi regolari possono iniziare nel periodo di tempo durante il quale è necessario sostenere le spese per l'istruzione o il mantenimento per poi cessare quando il periodo degli studi si conclude o le altre necessità vengono meno.

Prelevi regolari per un giorno difficile

I prelevi regolari forniscono al contraente un pagamento fruibile nel modo desiderato e modificabile o adattabile al variare della situazione. Il pagamento potrebbe essere utilizzato per integrare la pensione, contribuire al mantenimento durante un periodo di malattia, pagare spese regolari o per qualsiasi altra finalità.

Esempio

Il sig. Rossi investe oggi € 1 milione al fine di prelevare parte dei fondi al momento del pensionamento, previsto tra sei anni. Stabilisce la data del pensionamento e decide di prelevare ogni anno il 5% (€ 50.000), scegliendo una frequenza di pagamento trimestrale in modo da ricevere € 12.500 ogni trimestre.

Nel frattempo, la polizza rimane investita e il capitale continua a crescere. Quando il contraente inizia a ricevere i prelevi regolari, non è tenuto a versare alcuna imposta per i successivi 20 anni fino a quando il capitale sarà esaurito. Tuttavia, la crescita ottenuta nel corso di tale periodo rimarrà nella polizza e, in caso di morte dell'assicurato, potrà essere lasciata alla famiglia.

Come funziona il Prelievo regolare?

Un prelievo regolare è un pagamento regolare programmato anticipatamente già all'inizio della polizza. Il livello di prelievo, che viene espresso come importo finanziario, non può superare il limite massimo del 10% del premio annuo. Non è possibile aggiungere l'opzione di prelievo regolare dopo l'inizio della polizza.

Frequenza di pagamento

I Prelevi regolari possono essere erogati con frequenza trimestrale, semestrale o annuale, in base alle necessità. L'importo viene versato sul conto corrente personale del Contraente.

Quando possono iniziare i pagamenti?

I pagamenti possono iniziare (in base alla frequenza scelta) già dopo un trimestre dall'inizio della polizza o in una data successiva scelta dal Contraente.

Posso cambiare idea?

Le istruzioni di prelievo regolare possono essere annullate o modificate per iscritto in qualsiasi momento con un preavviso di un mese sulla data della modifica richiesta. Possono essere modificati sia la frequenza sia l'importo. L'opzione di prelievo regolare può essere scelta solo all'inizio della polizza. Pertanto, una volta annullata, non può essere ripristinata.

Verranno applicate le spese di riscatto anticipato?

I prelevi regolari sono programmati anticipatamente (contrariamente al riscatto parziale) e non sono soggetti a spese di riscatto anticipato a condizione che il Fondo della polizza non scenda sotto un valore minimo (di norma € 7.000).

Quali investimenti saranno liquidati per consentire i Prelevi regolari?

I Prelevi regolari saranno pagati con la liquidità detenuta nel Fondo. Nel caso in cui la liquidità non fosse sufficiente, il Contraente (o il Consulente degli investimenti) deve informare la Società perché proceda alla cessione degli attivi del Fondo in cambio del contante necessario. Il Contraente ha la facoltà di indicare gli attivi da vendere sull'apposito modulo di proposta o, successivamente, scrivendo a SEB Life International.

Laddove il Fondo sia investito in attivi illiquidi, la Compagnia si riserva il diritto di annullare o rinviare i prelevi regolari, nella loro totalità o in parte, fino al momento in cui sia in grado di realizzare tali attivi.

A quale imposta sono soggetti i Prelevi regolari?

Di norma, fino al valore dei premi versati, i Prelevi regolari sono trattati come restituzione di premio e pertanto non sono soggetti a imposta al ricevimento. Tali pagamenti ricorrenti sono potenzialmente imponibili quando la polizza viene riscattata in toto o in parte o quando gli importi ricevuti sono superiori ai premi versati.

Maggiori informazioni

Per maggiori informazioni, rimandiamo alle Condizioni di contratto.

Indirizzo postale : SEB Life International,
Bloodstone Building, Sir John Rogerson's
Quay, Dublin 2, Irlanda
Centralino: +353 1 487 07 00
Fax: +353 1 487 07 04
E-mail: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company operante con la denominazione SEB Life International è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Una società costituita nella Repubblica d'Irlanda con numero di registrazione 218391. Sede legale: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. I rendimenti passati non costituiscono una garanzia per il futuro. Il valore degli investimenti può diminuire o aumentare. Tutte le informazioni sono corrette e aggiornate al mese di ottobre 2016 ma sono soggette a modifiche.

seb.ie