

SEB Life International

Asset Management Bond

Brochure riservata ai residenti in Italia



SEB

La società

SEB Life International è una compagnia di assicurazione vita leader a livello internazionale, costituita e regolata in Irlanda, che si occupa / impegna nella distribuzione transfrontaliera / transnazionale di prodotti d'investimento assicurativi. Siamo una società interamente controllata da SEB Life and Pension Holding AB, che fa parte del Gruppo SEB, uno dei più grandi gruppi di servizi finanziari della regione Nordica. La natura internazionale del business del Gruppo SEB è riflessa nella sua presenza in circa 20 paesi nel mondo con il supporto per oltre 4 milioni di clienti e conta circa 16.500 dipendenti a livello globale.

Per maggiori dettagli consultare www.seb.ie



Introduzione

Al giorno d'oggi gli investitori hanno idee chiare e motivate sui propri obiettivi d'investimento e non intendono accontentarsi dei fondi interni offerti dai prodotti tradizionali di assicurazione vita. Preferiscono costruire il proprio portafoglio affidandosi alla competenza del proprio consulente professionale. Asset Management Bond di SEB Life International è stato specificamente studiato per questo tipo di investitore, in quanto offre controllo e flessibilità sugli attivi collegati ad una Polizza di assicurazione vita dall'elevata efficienza fiscale.

Asset Management Bond è una Polizza di assicurazione vita di tipo unit-linked che consente di raggruppare all'interno di un'unica Polizza un insieme di investimenti diversificati in modo semplice ed efficace. Il Fondo è concepito per assicurare la flessibilità e la diversificazione che consentiranno a investitori e consulenti professionali di costruire un portafoglio di investimenti adatto alle proprie esigenze finanziarie, senza alcuna limitazione in termini di selezione degli investimenti. In questo modo l'investitore potrà gestire il suo portafoglio secondo i criteri che avrà stabilito, scegliendo i settori in cui desidera investire, e passando da un settore all'altro o da un gruppo di investimenti all'altro senza essere assoggettato ad altri oneri fiscali.

Asset Management Bond è facile da sottoscrivere e da gestire. Il personale esperto di SEB Life International si prenderà cura di amministrare la Polizza, informando regolarmente l'investitore sull'andamento degli investimenti tramite l'invio di valorizzazioni periodiche complete.

Principali vantaggi di Asset Management Bond

La scelta di investire in Asset Management Bond offre i seguenti vantaggi:

- Una vasta gamma d'investimenti
- Il raggruppamento di tutti gli attivi in un'unica struttura alleggerisce le pratiche amministrative
- Una prestazione standard caso morte in caso di decesso del Rispettivo Assicurato
- Possibilità di investire altro denaro o effettuare riscatti
- Possibilità di nominare un Consulente degli Investimenti

Asset Management Bond

Asset Management Bond consente all'investitore e al rispettivo consulente professionale di scegliere liberamente gli attivi in cui investire. È possibile scegliere qualunque investimento che SEB Life International consideri dotato di sufficiente liquidità e un valore facilmente identificabile. In linea generale, qualsiasi investimento quotato su borse valori riconosciute, sia di tipo azionario che obbligazionario, sarà ritenuto accettabile, oltre a organismi di investimento collettivo del risparmio e liquidità.

Si sottolinea che SEB Life International si riserva il diritto di rifiutare l'investimento in un particolare attivo (si rimanda alle Condizioni di contratto per ulteriori dettagli).



Caratteristiche della

Disponibilità

Asset Management Bond può essere sottoscritto da qualunque soggetto di età compresa tra i 18 e i 74 anni, oltre che da società. I soggetti di età inferiore ai 18 anni che intendono sottoscrivere la polizza dovranno avere il supporto di un genitore o tutore.

Asset Management Bond può inoltre essere sottoscritto a condizioni speciali da soggetti di età superiore ai 75 anni (per ulteriori dettagli rivolgersi a SEB Life International).

Investimento minimo

Il premio iniziale minimo di Asset Management Bond è 100.000 €, con possibilità di versare premi aggiuntivi di almeno 7.000 € in qualsiasi momento.

Durata dell'investimento

Non vi sono limiti temporali per quanto riguarda la durata dell'investimento in Asset Management Bond. La Polizza è una Polizza di assicurazione vita intera e rimane valida fino al decesso del Rispettivo Assicurato. In presenza di diversi Assicurati come consentito dalla Polizza, quest'ultima resterà valida fino al decesso del Rispettivo Assicurato.

Scelta della valuta della polizza

Asset Management Bond può essere denominato in euro, sterline o dollari USA.

Accesso al capitale

È possibile accedere al capitale, in toto o in parte, in qualsiasi momento. Tuttavia, nei primi anni d'investimento, potranno essere applicate Spese di Riscatto Anticipato. È responsabilità del contraente o del Consulente degli Investimenti (ove nominato) garantire la presenza di liquidità sufficiente nel Fondo per finanziare eventuali prelievi. Il pagamento degli importi relativi al riscatto, totale o parziale, sono subordinati al ricevimento da parte di SEB Life International del ricavato della vendita degli attivi sottostanti.

Valorizzazioni regolari

Al termine di ciascun trimestre, SEB Life International pubblicherà un rapporto di valorizzazione formale dove viene specificato il valore e il numero delle partecipazioni che si riferiscono alla Polizza. Il documento contiene inoltre un'analisi della distribuzione degli attivi nell'ambito del portafoglio e di eventuali transazioni operate tra gli attivi sottostanti di Asset Management Bond.

La Compagnia potrà emettere su richiesta rapporti di valorizzazione, che saranno soggetti a spese aggiuntive. Le valorizzazioni saranno disponibili sul sito Web di SEB Life International, per il quale il sottoscrittore verrà automaticamente registrato e riceverà un Numero d'identificazione (ID) utente.

Copertura caso morte

Asset Management Bond offre una prestazione standard caso morte pari al 101% del valore di riscatto, pagabile al decesso del Rispettivo Assicurato. La Polizza può essere stipulata a copertura di un solo assicurato o di assicurati congiunti.

Wealth Protector – Spiegazione della Copertura

La prestazione wealth protector è un beneficio opzionale disponibile per l' Asset Management Bond. Il beneficio ha lo scopo di proteggere il valore della polizza in caso di decesso, tutelando i suoi beneficiari in condizioni di mercato avverse. Wealth protector è un beneficio conveniente che consente di selezionare il livello di protezione richiesto. Il livello di protezione può essere fissato al 90%, 95% o 100% del premio pagato (al netto di eventuali spese eventualmente applicabili).

Spese

Si rimanda alle Condizioni di contratto per informazioni sulle spese correlate ad Asset Management Bond.

Trattamento fiscale

La Polizza sarà esente da tassazione irlandese per tutta la sua durata (ad eccezione di alcune ritenute d'acconto sui dividendi). Inoltre, le modifiche dei sottostanti fondi di investimento della Polizza non saranno soggetti a tassazione purché tali modifiche non comportino pagamenti al di fuori della Polizza stessa.

Il prodotto Asset Management Bond è una Polizza che viene qualificata, secondo la legge italiana, come contratto assicurativo di ramo vita del tipo Unit-Linked ed è soggetta a tassazione come prodotto assicurativo in Italia. SEB Life International ha scelto di agire come sostituto d'imposta ai sensi dell'art. 26-ter co. 3 del D.P.R. n. 600/1973 e di applicare l'imposta di bollo in modo virtuale ai sensi dell'art. 13 co. 2-ter dell'Allegato A "Tariffa parte prima" al D.P.R. n. 642/72 come modificato dall'art. 19 del D.L. 201/2011, e perciò applica l'imposta di bollo e l'imposta sostitutiva sui redditi di capitale in caso di Riscatti Parziali o Totali e in ipotesi di Prestazioni Caso Morte.

Non è prevista alcuna tassazione sui Premi relativi ai contratti assicurativi ramo vita.

Il reddito di capitale derivante dall'Asset Management Bond, prodotto qualificato come appartenente al ramo assicurativo vita, sarà soggetto all'imposta sostitutiva sui redditi di capitale ai sensi del combinato disposto dell'art. 44 del D.P.R. n. 917/1986 e dell'art. 26-ter co. 3, del D.P.R. n. 600/1973. Il reddito di capitale è calcolato come differenza tra l'ammontare del riscatto e l'ammontare lordo dei Premi pagati dal Contraente. Il suddetto reddito di capitale è soggetto all'imposta sostitutiva sui redditi di capitale all'atto del Riscatto Totale o parziale della polizza e all'atto della Prestazione Caso Morte; l'imposta sostitutiva è applicata al tasso del 26% sui redditi di capitale. In conformità alle disposizioni di cui all' Art. 4, para. 1, del D.L. no 66/2014 e del Decreto Ministeriale del 13 Dicembre 2011 (a tutt'oggi in vigore), la differenza tra le somme incassate ed i premi pagati dal contraente dovrà essere calcolata al netto del 51,92% dei proventi, ove presenti, riferibili alle obbligazioni del Governo italiano e altri titoli equiparati di cui all'art. 31 del D.P.R. n. 601 29/73 ed alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanando ai sensi dell'art. 168-bis co. 1 del citato testo unico (c.d. paesi facenti parte della White List) e titoli equiparati.

Poiché SEB Life International ha optato per operare come sostituto d'imposta ai sensi dell'art. 26-ter co. 3 del D.P.R. n. 600/73, la suddetta imposta sostitutiva sarà trattenuta dalle somme corrisposte al Contraente o al beneficiario, mentre il Contraente o il beneficiario sarà sollevato da qualsiasi adempimento fiscale relativo al reddito di capitale percepito.

Per i soggetti diversi dalle persone fisiche, le relative somme saranno soggette alla tassazione ordinaria prevista per i redditi di impresa e non alla citata imposta sostitutiva.

L'Asset Management Bond è altresì soggetto a imposta di bollo ai sensi dell'art. 13 co. 2-ter dell'Allegato A "Tariffa parte prima" al D.P.R. n. 642/1972, come modificato dall'art. 19 del D.L. 201/2011. SEB Life International ha scelto di applicare la suddetta imposta in modo virtuale (Autorizzazione n. 397223/2012, emessa in data 03/01/2013 dall'Agenzia delle Entrate - DP II - UT MI 2 - Milano).

L'imposta di bollo è dovuta con cadenza annuale ed il suo ammontare è calcolato sul valore della polizza dell'Asset Management Bond (come rilevato alla fine dell'anno). L'imposta di bollo sarà trattenuta da SEB Life International solo a fronte del Riscatto Parziale o Totale (così come per il Caso Morte) al tasso dello 0,20% relativo all'anno fiscale 2014 (per un ammontare massimo di Euro 14.000 solo per i Contraenti Società).

Poiché Asset Management Bond è soggetto all'imposta di bollo applicata direttamente da SEB Life International, su tale contratto non è dovuta l'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (c.d. IVAFE disciplinata dall'art. 19 del D.L. 201/2011), come chiarito dal provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate emanato il 5 giugno 2012, protocollo n. 2012/72442).

Le somme erogate ai Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato o degli Assicurati non sono soggette ad imposta di successione mentre l'imposta di bollo e l'imposta sostitutiva sui redditi di capitale verranno detratte dall'importo della Prestazione Caso Morte. Il capitale soggetto all'imposta sostitutiva sarà calcolato come la differenza tra il valore di riscatto e il valore lordo dei premi pagati dal Contraente. La maggiorazione Caso Morte non sarà soggetta all'imposta sostitutiva.

Le indicazioni sopra previste si basano sulla conoscenza di SEB Life International dell'attuale legislazione e prassi italiana in materia fiscale. È importante rilevare che SEB Life International non intende, con le informazioni rese, sostituire una consulenza fiscale professionale. Sebbene sia stato preso ogni accorgimento, SEB Life International declina ogni responsabilità per l'interpretazione fornita circa la legislazione o prassi italiana o qualsiasi modifica ad esse inerente in materia tributaria. Si consiglia di richiedere una consulenza professionale fiscale e/o legale specifica per la propria situazione prima di investire. SEB Life non fornisce alcuna consulenza fiscale.

Diritti di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dalla Polizza entro 30 giorni dalla Data di Decorrenza della stessa mediante comunicazione scritta indirizzata alla sede legale della Compagnia. Al ricevimento della comunicazione di recesso e comunque entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione stessa, la Compagnia rimborserà l'intero premio versato, rettificato per eventuali incrementi o riduzioni di valore degli investimenti sottostanti. La riduzione del valore rimborsato al recesso potrebbe anche essere sostanziale, secondo la natura dell'investimento selezionato, fino a corrispondere all'intero premio versato.

Richieste di informazioni e reclami

Per ulteriori informazioni o qualora si desideri presentare un reclamo su qualsiasi aspetto del servizio ricevuto, si prega di contattare il proprio consulente professionale o SEB Life International. Qualora non ci si ritenga soddisfatti dall'esito del reclamo o in caso di assenza di risposta a domande generali nel termine massimo di venti giorni o ad un reclamo nel termine massimo di quarantacinque giorni, è possibile rivolgersi:

- per questioni attinenti al contratto:
IVASS [Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni],
Via del Quirinale, 21
00187 Roma

Telefono: 06 421331
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa:
CONSOB [Commissione per le Società e la Borsa] [Sede principale],
Via Giovanni Battista Martini,
3 - 00198 Roma,

Telefono: 06 84771
- 0
CONSOB [Sede secondaria],
Via Broletto,
7 - 20121 Milano

Telefono: 02 724201

La presentazione di un reclamo non inficerà il diritto del contraente ad adire alle vie legali.

Legislazione

Gli investimenti nell'ambito della presente Polizza sono disciplinati dalle Leggi della Repubblica Irlandese, mentre il contratto è disciplinato dalla normativa italiana. Ogni eventuale controversia relativa alla Polizza sarà di competenza del Foro in cui il Contraente è domiciliato o residente.

Informazioni aggiuntive

Questo prodotto è amministrato da SEB Life International. SEB Life International non fornisce alcuna consulenza in materia di investimenti relativamente al presente prodotto né agli attivi detenuti dal Fondo. Il Contraente ha la responsabilità esclusiva di scegliere gli attivi che saranno detenuti dal Fondo ed è l'unico responsabile della performance degli attivi sottostanti. SEB Life International non si assume alcuna responsabilità in merito alla performance d'investimento del Fondo, né esprime dichiarazioni di sorta circa l'idoneità degli attivi selezionati.

Si consiglia di leggere attentamente la presente brochure, la Nota informativa sul Prodotto e le Condizioni di contratto per qualsiasi decisione in merito all'idoneità del presente prodotto alle proprie esigenze d'investimento.





Visitate il nostro sito!
www.seb.ie

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 novembre 2016 ma sono soggette a modifiche.

seb.ie