

# AZ INFINITY LIFE

---

*Proietta il valore del tuo investimento oltre il tempo*

*20 Marzo 2012*



UNA SOLUZIONE ESCLUSIVA CHE APRE NUOVI ORIZZONTI

AZ Infinity Life è l'esclusiva polizza vita Unit Linked\* che consente di far confluire in un'unica piattaforma tutti i propri investimenti (liquidità, titoli e fondi).



# UNA SOLUZIONE ESCLUSIVA CHE APRE NUOVI ORIZZONTI



## Una soluzione semplice e vantaggiosa che si prefigge di:

- 1) razionalizzare il portafoglio attuale
- 2) sviluppare una strategia di gestione personalizzata, calibrata sulle proprie esigenze
- 3) estendere i benefici fiscali e i vantaggi delle polizze vita a tutti i propri investimenti



# UN PORTAFOGLIO IN SINTONIA CON I PROPRI OBIETTIVI



AZ Infinity Life è un contenitore “intelligente”, riservato ai clienti ad elevato profilo patrimoniale, che offre l’opportunità di trasferire al suo interno:

- *NUOVA LIQUIDITÀ*
- *TITOLI O FONDI DETENUTI PRESSO ALTRI INTERMEDIARI*
- *OLTRE 130 PRODOTTI DEL GRUPPO AZIMUT E DELLE MIGLIORI CASE DI INVESTIMENTO INTERNAZIONALI*



## LA GIUSTA LINEA DA SEGUIRE



Insieme al Financial Partner del Gruppo Azimut è possibile personalizzare il proprio portafoglio scegliendo tra due diverse linee di investimento ed un'ampia gamma di soluzioni specifiche.



<b>LINEA</b>	<b>COMPOSIZIONE</b>	<b>SOGLIA MINIMA DI INGRESSO</b>
<b>PREDEFINITA FLESSIBILE</b>	<b>FONDI E SICAV DEL GRUPPO AZIMUT + FONDI E SICAV DI TERZI</b>	<b>250.000 €</b>
<b>LIBERA</b>	<b>FONDI E SICAV DEL GRUPPO AZIMUT + FONDI E SICAV DI TERZI + TITOLI</b>	<b>1.000.000 €</b>



## UN TAGLIO NETTO ALLE DISPERSIONI DI VALORE

In caso di decesso del titolare, AZ Infinity Life corrisponde ai beneficiari designati un capitale pari al controvalore delle quote attribuite che resta fuori dall'asse ereditario ed è perciò esente da tasse di successione \*.

Spostare gli investimenti attualmente inclusi nel proprio asse ereditario all'interno di AZ Infinity Life è dunque una scelta perfetta, sia in vista di una più che probabile armonizzazione della legislazione fiscale italiana alle norme europee, sia in virtù dei privilegi storicamente riservati al diritto assicurativo.



PAESE	IMPOSTAZIONI SUI REDDITI DA INVESTIMENTO	TASSE DI SUCCESSIONE	
		Linea Diretta	Linea Indiretta
Regno Unito	50%	40% oltre i 325.000 euro	
Francia	32,5%	45%	60%
Germania	25%	30%	50%
<b>Italia</b>	<b>20%</b>	<b>4% - 6% - 8%</b>	



## UNA SERIE DI INFINITI VANTAGGI

- La possibilità di nominare beneficiari anche diversi dai propri familiari
- L'elevata flessibilità, grazie all'assenza per la polizza di commissioni di uscita \*
- Un'opportunità in più per diversificare il rischio in un contesto di incertezza e di alta volatilità dei mercati come quello attuale
- L'esperienza e la professionalità dei team di gestione Azimut
- La competenza e la riservatezza che contraddistinguono da sempre i Financial Partner del Gruppo



- Il risparmio fiscale in caso di successione dato dall'esenzione da IRPEF e imposte di successione per tutti gli asset inserite nel contenitore di AZ Infinity Life.
- L'impignorabilità e l'insequestrabilità dei contratti di assicurazione vita.



## DOMANDE E RISPOSTE

### ★ CHE COS'E' UNA POLIZZA UNIT LINKED

Il termine "Unit-Linked" significa collegato/legato a quote, si tratta in sostanza di polizze vita, quindi contratti legati alla vita di una persona, nei quali le prestazioni sono collegate al valore di alcune "unità di conto" chiamate quote.

I premi versati dal contraente acquistano parti di specifiche attività che possono essere Fondi comuni di investimento o Sicav e nel caso di *Infinity Life Unit Linked* anche Titoli.

### ★ COME FACCIO A SEGUIRE IL VALORE DELLA QUOTA?

Ogni cliente ha il suo fondo interno dedicato e non sarà pubblicato su nessun quotidiano finanziario nazionale o rivista di settore. Sarà possibile seguire il valore della propria quota tramite rendicontazione periodica (una volta all'anno) o nell'apposita sezione personale sul sito [www.azimut.it](http://www.azimut.it)





## DOMANDE E RISPOSTE

### ★ IN COSA INVESTO SOTTOSCRIVENDO INFINITY LIFE UNIT LINKED?

Az Infinity Life è una polizza Unit Linked estremamente personalizzata in base all'esigenze del cliente. Caratteristica distintiva di Infinity Life Unit Linked è quella di offrire l'opportunità di trasferire al suo interno:

- nuova liquidità
- titoli o fondi di altri intermediari già detenuti\*
- oltre 130 prodotti del Gruppo Azimut e delle migliori case di investimento internazionali

(Vedere tabella linee d'investimento pag. 4 – 5)



### ★ QUANTO DURANO LE POLIZZE UNIT LINKED?

Esistono sul mercato polizze con durata prefissata e polizze cosiddette "a vita intera". In quest'ultimo caso (valido anche per Az Infinity Life) si tratta di prodotti particolarmente flessibili che non hanno durata predeterminata. Sono polizze che durano finché l'Assicurato è in vita, si tratta quindi di contratti dai quali si esce solo in due casi:

- per riscatto totale (ossia disinvestimento di tutte le quote) chiesto dal Contraente;
- per sinistro, ossia decesso dell'Assicurato.

# DOMANDE E RISPOSTE

## ★ LE FIGURE PRINCIPALI DEL CONTRATTO. CHE DIFFERENZA C'É FRA CONTRAENTE, ASSICURATO E BENEFICIARIO?

Il contraente é colui che sottoscrive la polizza, colui che effettua i versamenti ed é titolare dei diritti e degli obblighi derivanti dal contratto.

L' assicurato è il soggetto sul quale si assicura la vita. Nella maggior parte dei casi, il contraente e l'assicurato coincidono.

Il beneficiario é la persona che ha diritto alle prestazioni dedotte in contratto.

Possono esserci più beneficiari (es. I tre figli di un genitore che ha stipulato come contraente) e possono essere cambiati mediante comunicazione scritta del Contraente, anche più volte.

## ★ COS'É UN RISCATTO?

Nome tecnico per indicare in contesto assicurativo un disinvestimento.

Solitamente nelle polizze vita sono consentiti sia riscatti totali sia parziali. Nel primo caso il contraente chiede la liquidazione dell'intera posizione, nel secondo caso invece disinveste solo parzialmente lasciando quindi la polizza in vita per la parte residua.



# DOMANDE E RISPOSTE

## ★ QUANTO MI RESTITUISCONO SE DISINVESTO?

A seconda del prodotto Unit Linked presente sul mercato, il valore di riscatto può essere pari al valore della polizza nel momento in cui si disinveste, ossia al numero di quote attribuite alla polizza per il valore unitario della singola quota; oppure al valore suddetto meno delle percentuali di penale di riscatto che tengono conto del fatto che il cliente esce dall'investimento entro o dopo un certo periodo di tempo.

Bisogna tenere presente che in entrambi i casi il valore di riscatto, può essere inferiore a quanto versato complessivamente, soprattutto se effettuato nei primi anni di investimento. Ciò è dovuto all'oscillazione che il valore della quota degli attivi in cui si è investito può subire. Si invita pertanto ad informarsi sul valore di riscatto prima di effettuare l'operazione.

## ★ CHE CARATTERISTICHE DEVE AVERE L'ASSICURATO?

L'assicurato deve essere una persona fisica, ed avere un'età minima di 18 anni. Nel caso di Infinity Life Unit Linked non ci sono soglie di età massima..

# DOMANDE E RISPOSTE

## ★ IN COSA INVESTO SOTTOSCRIVENDO INFINITY LIFE UNIT LINKED?

La polizza garantisce il pagamento di un capitale ai beneficiari nel caso in cui avvenga il decesso dell'assicurato.

L'ammontare liquidato sarà pari al valore della polizza in quel momento aumentato delle seguenti percentuali in base all'età dell'assicurato al momento del decesso:

<b><i>Età dell'Assicurato (in anni interi) alla data del decesso</i></b>	<b><i>Misura % di maggiorazione per le quote con anzianità inferiore o uguale a 12 mesi</i></b>	<b><i>Misura % di maggiorazione per le quote con anzianità superiore ai 12 mesi</i></b>
fino a 50 anni	0,05%	0,60%
da 51 fino a 60 anni	0,05%	0,40%
da 61 fino a 70 anni	0,05%	0,20%
da 71 fino a 80 anni	0,05%	0,10%
oltre 80 anni	0,05%	0,05%

# REGIME FISCALE

Comparativa dei trattamenti fiscali sui principali mercati europei

COUNTRY	INVESTMENT INCOME TAX	CAPITAL GAINS TAX	WEALTH TAX	INHERITANCE TAX	
				DIRECT LINE	UNRELATED
Austria	25%	25%	N/A	N/A	N/A
Belgium	15% - 25%	0% <sup>I</sup>	N/A	30% <sup>II</sup>	80% <sup>II</sup>
Finland	28%	28%	N/A	13%	32%
France	32.5%	32.5%	0.25% - 0.50% <sup>III</sup>	45%	60%
Germany	25% <sup>IV</sup>	25% <sup>IV</sup>	N/A	30% <sup>V</sup>	50% <sup>V</sup>
Italy	12.5% (20% from 01/01/2012) <sup>VI</sup>	12.5% (20% from 01/01/2012) - 21.38% <sup>VII</sup>	N/A	4% <sup>VIII &amp; IX</sup> - 6% <sup>VIII</sup> - 8% <sup>VIII</sup>	
Spain	19% - 21% <sup>X</sup>	19% - 21% <sup>XI</sup>	2.5% <sup>XII</sup>	34% <sup>XIII</sup>	81.6% <sup>XIII</sup>
Sweden	30%	30%	N/A	N/A	
UK	50%	18 - 28% <sup>XIV</sup>	N/A	40% (over £325,000)	

# REGIME FISCALE

Vantaggio fiscale per clientela Private nell'ambito dei prodotti di Assicurazione vita

COUNTRY	INVESTMENT INCOME TAX & CAPITAL GAINS TAX	WEALTH TAX	INHERITANCE TAX	
			DIRECT LINE	UNRELATED
Austria	TAX-FREE <sup>I &amp; II</sup>	N/A	N/A	
Belgium	TAX-FREE <sup>III</sup>	N/A	Possible reduction to 0%	
Finland	TAX DEFERRED <sup>III</sup>	N/A	13%	32%
France	TAX DEFERRED <sup>I &amp; IV</sup>	0.25% - 0.50% <sup>V</sup>	Possibility to minimise but Beneficiary Tax of 20-25% <sup>VI</sup>	
Germany	TAX DEFERRED	N/A	7% - 50%	
Italy	TAX DEFERRED <sup>III</sup>	N/A	N/A	
Spain	TAX DEFERRED <sup>III</sup>	Possibility to reduce to 0%	34% <sup>VII</sup> - 81.6%	
Sweden	TAX-FREE <sup>VIII &amp; IX</sup>	N/A	N/A	
UK	TAX DEFERRED <sup>I</sup>	N/A	Possible reduction to 0%	

\*

