



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

*30+ years
of making
legacy count*

Private Client Insurance Lombard International Assurance S.A.

In collaborazione con





Attivi
Amministrati¹

€49,4 mld

30 anni +

Esperienza comprovata

Tutti i nostri servizi si basano su un rapporto di stretta collaborazione

La nostra vasta rete di partner comprende:

Presenza diversificata a livello internazionale



Al servizio di
15
mercati



Presenza in
9
città

Team internazionale di



450+



30+
Lingue parlate



50+
Nazionalità



200+

Banche depositarie



800+

Gestori patrimoniali



30+ years
of making
legacy count



Oltre 30 anni
di esperienza

Presenza globale
(crescita ed espansione geografica)



Indipendenza
da gruppi bancari



Sostenibilità e
mitigazione del rischio



Rating AM Best:
A- (excellence)

KBRA KROLL BOND
RATING AGENCY

Kroll Bond Rating
Agency: A



Il Wealth Management attraverso l'Assicurazione sulla Vita

Protezione, Pianificazione e Successione



- **Sig. Rossi**, 58 anni, vedovo con un figlio minore di 15 anni, convivente con la **Sig.ra Bianchi**, 55 anni, divorziata con un figlio maggiorenne di 25 anni. Entrambi risiedono in Italia. Il Sig. Rossi ha un patrimonio liquido di €3Mio.



- La famiglia Rossi ha anche una **holding di famiglia** dove è confluita una parte del patrimonio derivante dalla vendita di un ramo di azienda del business familiare (€5Mio).





- **Pianificazione** successoria controllata e finalizzata a tutelare i propri cari
- **Protezione** del patrimonio da eventuali aggressioni e andamenti negativi del mercato
- **Ottimizzazione** fiscale
- Soluzione **flessibile**, sicura e durevole nel tempo
- Gestione della **tesoreria aziendale** in maniera semplice e sicura e tutela del patrimonio in caso di premorienza della figura chiave della società
- **Diversificazione geografica**



Cosa fare ?





- **Sig. Rossi**, 58 anni, vedovo con un figlio minore di 15 anni, convivente con la **Sig.ra Bianchi**, 55 anni, divorziata con un figlio maggiore di 25 anni. Entrambi risiedono in Italia. Il Sig. Rossi ha un patrimonio liquido di €3Mio.





- Sottoscrizione di 1 polizza di Private Insurance da €3Mio.
- La polizza avrà attivato l'opzione della copertura **Wealth Life Cover**.
- Creazione di un **trust dormiente** per tutelare i figli minori.
- Nomina della compagna come beneficiaria della polizza al 50%.
- Nomina di beneficiari di **secondo livello**.





✓ **Successione**

- La polizza permette una corretta e **controllata pianificazione successoria**:
 - **evitando** di dover fare un **testamento** per gli asset inseriti in polizza;
 - **evitando** al convivente la fiscalità sulla successione (**8% senza franchigia**).
- La soluzione **non lede la legittima** nei confronti del figlio (50%) e **tutela la convivente** lasciando in esenzione fiscale e in modo molto semplice e veloce la quota disponibile del proprio patrimonio (50%).

✓ **Trust dormiente**

- Il trust dormiente **si attiverà al momento del decesso** dell'assicurato e gestirà il patrimonio a seconda delle volontà del disponente. Se il figlio diventa maggiorenne e l'assicurato fosse ancora in vita il trust **può essere revocato** e il figlio nominato nominativamente.

✓ **Designazione nominativa dei beneficiari e Beneficiari di secondo livello**

- La **designazione nominativa dei beneficiari** permette di evitare situazioni poco chiare o indefinite che inevitabilmente portano a conflitti.
- La nomina di **beneficiari di secondo livello** garantisce che non si creino situazioni di subentro iure successionis in caso di premorienza di un beneficiario designato nominativamente.



Protezione, Pianificazione e Successione - **Vantaggi**



✓ **Wealth Life Cover**

- Mitigazione dell'impatto delle **fluttuazioni negative** di mercato e **protezione del patrimonio** da trasferire ai beneficiari attraverso una soluzione flessibile che permette di proteggere diverse soglie di capitale versato.

✓ **Ottimizzazione della fiscalità**

- Esenzione imposta di successione e donazione.
- Differimento imposta sostitutiva sul capital gain e **imposta di bollo** genera un notevole vantaggio in termini di **capitalizzazione composta** (più del 5% di performance in 10 anni ipotizzando un rendimento annuo del 3%).

✓ **Protezione**

- Tutela del patrimonio da possibili aggressioni esterne secondo **art. 1923 cc.**
- Tutela definita dal **Triangolo della sicurezza** Lussemburghese. Protezione unica con separazione giuridica e fisica degli attivi.
- Diversificazione geografica con beneficio della solidità del **Lussemburgo** che gode di un rating **AAA**.

✓ **Nessun obbligo dichiarativo**

- No Quadro RM, no RW e no segnalazione «CRS».

La Protezione in primis - Vantaggi

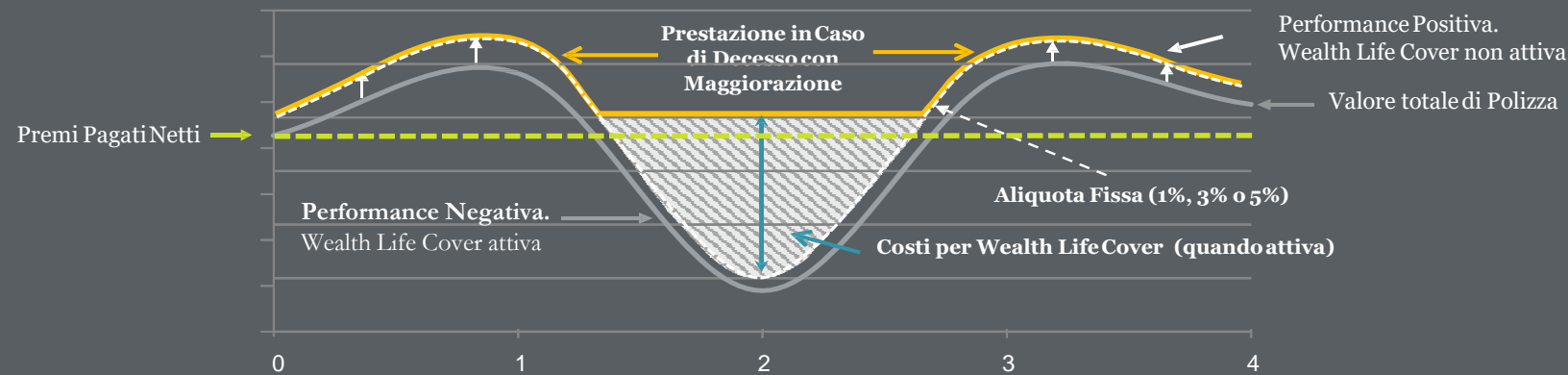


Aliquota Fissa + Wealth Life Cover (Max 20 mln)

Aliquota Fissa (1%, 3% o 5%) + Ricostituzione dei Premi Pagati Netti dalle performance negative che impattano sul valore della polizza

Prestazione in Caso di Decesso

Valore di Riscatto in Caso di Decesso + Aliquota Fissa + Differenza positiva tra Premi Pagati Netti e Valore di Riscatto in Caso di Decesso



Principali Vantaggi

- Mitiga l'impatto delle fluttuazioni negative di mercato
- Protezione del patrimonio da trasferire ai beneficiari
- Nessun costo addebitato quando Valore di Polizza > Premi Pagati Netti

Come funziona la Wealth Life Cover:

- Riduzione dell'esposizione del rischio d'investimento garantendo la totalità del capitale versato in caso di decesso dell'assicurato.
- Pura temporanea caso morte decorrelata dall'asset allocation che rafforza a tutti gli effetti la componente assicurativa della soluzione.
- Attivazione dei costi solo ed esclusivamente nel momento in cui il valore di polizza andrà al di sotto dei premi netti pagati.



- Il Sig. Rossi e sua sorella hanno una **holding di famiglia** dove è confluita una parte del patrimonio derivante dalla vendita di un ramo di azienda del business familiare (€5Mio).





Protezione, Pianificazione e Successione - **Soluzione persona giuridica**

- Sottoscrizione di una polizza unit-linked che vede come assicurato il Sig. Rossi.
- Creazione di una struttura multi FID con diverse strategie e differenti gestori.
- La copertura assicurativa della polizza sarà integrata con l'opzione **Wealth Life Cover**.





Protezione, Pianificazione e Successione - **Vantaggi**



✓ **Semplificazione contabile**

- Indicazione di **un solo valore** (NAV di polizza) nel bilancio della società. Il NAV della polizza rappresenta l'aggregazione di tutti gli incrementi e decrementi degli attivi che la compongono nonostante l'eventuale presenza di diverse controparti finanziarie.
- **Minimizzazione** di errori di calcolo e trascrizione a bilancio.

✓ **Protezione**

- L'inserimento della copertura integrativa della **Wealth Life Cover** permette di tutelare il patrimonio della società in caso di premorienza della figura chiave.

✓ **Compensazione**

- Compensazione «automatica» di componenti positive e negative degli attivi all'interno del NAV di polizza e tra i diversi Fondi Interni Dedicati.
- **Semplicità** nell'attività di **ribilanciamento** degli attivi tra i diversi gestori in caso di struttura multi linea o multi gestore.

✓ **Imposta di bollo**

- Per i soggetti giuridici la Compagnia agisce in qualità di **sostituto d'imposta** unicamente per l'Imposta di Bollo «virtuale» con un cap di 14,000 euro per anno indipendentemente dal numero di banche sottostanti.



Le soluzioni patrimoniali basate sulle polizze vita sono la scelta ideale per **proteggere**, **pianificare** e **trasmettere** il patrimonio alle generazioni future.





GRAZIE

Lombard International Assurance S.A.
Sede Secondaria Italiana



Stefano Carpi
Managing Director – Italian Branch
m: +39 342 095 9307
e: stefano.carpi@lombardinternational.com



Samuele Zaghini
Senior Relationship Manager
m: +39 348 157 6653
e: samuele.zaghini@lombardinternational.com



Avvertenza

Questa presentazione è stata realizzata da Lombard International Assurance S.A., compagnia di assicurazioni costituita ai sensi della legge lussemburghese, con sede legale nel Gran Ducato del Lussemburgo in 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg e con sede secondaria in Milano, Piazza San Marco n. 3, 20121. Il contenuto dello stesso ha una valenza puramente informativa, costituisce un messaggio pubblicitario con finalità promozionali e non deve essere inteso in alcun modo né come un invito e/o offerta di vendita né come sollecitazione all'acquisto di qualsivoglia prodotto di assicurazione vita. Inoltre, le informazioni ivi contenute non costituiscono alcun tipo di consulenza legale, fiscale o d'investimento; esse devono pertanto essere considerate in maniera puramente generica e utilizzate unicamente dopo aver usufruito della consulenza professionale e indipendente prestata da uno specialista qualificato e abilitato.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il Set informativo disponibile presso le sedi di Lombard International

Assurance S.A. e sul sito internet eu.lombardinternational.com/italy.

L'accettazione della proposta sottoscritta dal cliente resta nella discrezionalità di Lombard International Assurance.

L'indicazione delle aliquote d'imposta è indicativa ed è rivolta ad investitori informati che dispongono di un ingente patrimonio. Dette aliquote sono in principio applicabili a portafogli rilevanti, ciò significa che tanto le percentuali quanto la relativa base imponibile possono variare.

Tutte le informazioni contenute nel presente documento si basano sull'interpretazione di Lombard International Assurance delle leggi del Lussemburgo e di quelle di ogni altra giurisdizione qui indicata e in vigore alla data di redazione e stampa del documento stesso. Lombard International Assurance non è responsabile delle conseguenze derivanti da eventuali modifiche apportate alla legislazione o alla prassi fiscale successivamente alla data di redazione e stampa del documento. Sebbene molta attenzione sia stata

prestata nella realizzazione di questo documento, non viene fornita alcuna dichiarazione o garanzia, esplicita o implicita, circa l'accuratezza, la completezza o l'attendibilità dello stesso, ad eccezione delle informazioni riguardanti Lombard International Assurance e le società del gruppo. Spettano a Lombard International Assurance S.A. i diritti d'autore relativi e derivanti dall'utilizzazione di questo materiale.

Si prega di leggere attentamente il documento contenente le informazioni chiave (Key Information Document – “KID”) per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati in tempo utile prima della sottoscrizione. Il KID è disponibile gratuitamente e su richiesta presso Lombard International Assurance S.A. o il Suo intermediario. Il KID è inoltre disponibile online sul sito: www.lombardinternational.com/priips.

Tutti i diritti d'autore relativi al presente documento appartengono a Lombard International Assurance S.A.

Lombard International Assurance S.A.
lombardinternational.com

Head office
4, rue Lou Hemmer
L-1748 Luxembourg
Grand Duchy of Luxembourg
Tel +352 34 61 91-1
Fax +352 34 61 90
pec lombard_lu@legalmail.it

R.C.S. Luxembourg № B 37604
VAT LU 15902470
Tax № 1991 2204 696

Lombard International Assurance S.A.
Italian Branch/Sede secondaria italiana
Piazza San Marco 3
I-20121 Milano
Italia
Tel +39 02 3670 5260
Fax +39 02 3670 5263
PEC lombardinternationalassurance@legalmail.it

P.IVA/Registro Imprese Milano n. 08441540963
Iscrizione Albo IVASS della Sede
secondaria italiana n. I.00121

Rome office/Ufficio di Roma
Piazza dei Santi Apostoli 80/81
I-00187 Roma
Italia