

Tutela & Sicurezza Unit Trust

Per te



Soluzioni e servizi per le persone

Rivolgendoti ad un'analista finanziario sb Investments puoi provvedere in maniera affidabile ed efficiente alle tue esigenze di sicurezza economica. Utilizzando strumenti professionali di alta precisione ti insegnerà a sviluppare cura, attenzione e responsabilità nella gestione delle tue risorse.

Il programma **Tutela & Sicurezza Unit Trust**¹ è una Gestione Patrimoniale Individuale che ha come obiettivo soprattutto la protezione della persona in tutte le sue forme possibili.

Chiedendo all'analista sb Investments potrai strutturare il tuo capitale in modo da fargli ottenere il più alto rendimento che puoi immaginare: la capacità di sostenerti in qualunque situazione ti verrai a trovare nel corso della tua vita. In modo comodo e sicuro.

A chi si rivolge

Il piano finanziario **Tutela & Sicurezza Unit Trust** è lo strumento migliore per tutti coloro che desiderano poter accantonare periodicamente parte dei propri risparmi contro i possibili eventi nocivi che possono capitare quotidianamente.

¹ Trust: risparmio gestito professionalmente.

I vantaggi in generale

Metti al sicuro le tue protezioni

Scegliendo **Tutela & Sicurezza Unit Trust** si decide di versare tutti gli anni un importo fisso da accantonare, in funzione dell'obiettivo stabilito.

Intelligente

Grazie a **Tutela & Sicurezza Unit Trust** se il danno o il bisogno si verifica, il capitale è immediatamente disponibile con tutti i rendimenti maturati. Questo significa, che al momento giusto, **quando più avrai necessità** potrai ottenere la somma che ti occorre senza dover subire l'incertezza della prestazione e procedure processuali di accertamento, senza essere costretto ad accettare somme insufficienti e **senza essere costretto a richiedere mutui, prestiti o altri finanziamenti**. Non solo: mentre tu coltivi i tuoi interessi e le tue aspirazioni lui continua ad aumentare ed a crescere insieme a te.

Flessibile

Con **Tutela & Sicurezza Unit Trust** si può decidere liberamente l'impegno economico e la durata.

Consolida il tuo rendimento

Se il danno non si verifica o viene comunque meno l'obiettivo prefissato, negli anni il capitale tenderà sempre a crescere. Con **Tutela & Sicurezza Unit Trust**, infatti, la costanza nei versamenti e la gestione degli analisti sb Investments perseguirà un rendimento sempre al riparo da qualsiasi perdita o incertezza del mercato.

Affidabile

Gli importi versati confluiscono nei fondi separati scelti su misura per te, amministrati da un'esperienza che vanta una storia di assoluto successo in questo ambito specifico.

Altri vantaggi

Protezione superiore

La copertura avviene nei momenti in cui ce n'è più bisogno (ad es. in situazioni di stress economico) e permette di evitare perdite collegate. In altre parole il titolare ottiene liquidità nel momento più critico, quando il margine di beneficio è più alto, e a prezzo competitivo.

Copertura superiore all'importo versato

Con la sua caratteristica multiprotezione, **Tutela & Sicurezza Unit Trust** ti permette di provvedere alla copertura di più rischi con il medesimo capitale.

Copertura superiore ai rischi prevedibili

Inoltre, **Tutela & Sicurezza Unit Trust** ti permette di provvedere anche alla copertura di quei rischi che ora non possono essere né previsti né ipotizzati.

Convenienza crescente nel tempo

Con il passare del tempo, l'ammontare dei versamenti può essere aumentato, mantenuto o ridotto, mentre il livello di protezione continua in ogni caso ad aumentare.

Sicurezza

Tutela & Sicurezza Unit Trust garantisce, in caso di decesso, la liquidazione agli eredi, o ai beneficiari designati, dei versamenti rivalutati. Ed in più hai la possibilità di percepire in ogni momento tutto o parte del capitale versato e senza costi aggiuntivi.

Più potenzialità

Utilizzando **Tutela & Sicurezza Unit Trust** puoi utilizzare nella tua vita capitale che altrimenti avresti tenuto in eccesso a copertura dei rischi.

Vantaggi fiscali

La tua forza è un valore per lo Stato. Per questo, le tasse sui rendimenti saranno addebitate solo alla fine del periodo di accantonamento, e non detratte di anno in anno – o giorno per giorno. Inoltre, l'imposta sui rendimenti è determinata nella misura di favore del 12,5%, ben al di sotto del regime contributivo ordinario (dal 23 al 43% nel caso dell'Irpef). Questo permette di godere anche dei rendimenti di quegli importi che non versano in tasse.

Facilità e comodità

Con **Tutela & Sicurezza Unit Trust** si può decidere la modalità di versamento che ti è più comoda, scegliendo se operare da un conto corrente allo sportello oppure "on line" senza necessità di spostamenti.

Polizze, addio

Con **Tutela & Sicurezza Unit Trust** puoi evitare **per sempre** assicurazioni ipotetiche e protezioni teoriche.

Protezione per ogni esigenza

- Casa e famiglia 6
- Protezione della persona 8
- Salute e infortuni 9
- Tutela giudiziaria 10
- Viaggiare nel mondo 11

Casa e famiglia

Il piano permette più protezioni con un'unica operazione, ad es.: danni alla proprietà, furto, responsabilità civile, malattie, infortuni, tutela giudiziaria, assistenza famiglia.

1. **Danni alla Proprietà**

per risarcire i danni causati alla casa e al suo contenuto da eventi come incendi, neve, grandine, allagamenti e rimborsare le spese di riparazione.

2. **Furto**

una protezione molto completa che copre, oltre al furto del contenuto dell'abitazione, anche lo scippo e il furto di oggetti in riparazione; per rimborsare anche gli eventuali danni causati dai ladri.

3. **Responsabilità Civile**

per rimborsare i danni causati ad altre persone dai componenti del nucleo familiare, compresi i collaboratori domestici e gli animali

4. **Malattia**

per garantirsi le cure specialistiche ed il pagamento di una diaria per ogni giorno di ricovero dovuto a malattia, infortunio, frattura e in caso di parto, oltre che per il periodo di convalescenza.

5. **Infortuni**

per garantirsi il versamento del capitale maturato in caso di morte o invalidità permanente causati da infortunio.

6. **Tutela Legale**

per coprire le spese legali e difendere i propri diritti in caso di controversia civile e penale.

7. **Assistenza**

gestione delle 'soluzioni migliori al caso concreto', consulenza, analisi dettagliata anche durante l'applicazione delle protezioni. Il tutto ad opera dei consulenti sb Investments.

Per la famiglia

Per la famiglia è la soluzione ideale per i genitori, che desiderano pensare fin da ora a costruire per i tutti i loro figli un futuro sereno, con i giusti stimoli e le migliori scuole. Potete farlo con la tranquillità di avere alle spalle tutta l'esperienza di collaudati team di specialisti. Il piano permette anche di pensare alla tutela della salute e di tutte le altre necessità dei tuoi familiari.

Protezione della persona

Sono possibili tutte le esigenze di copertura della persona come ad es.: trasferire il capitale direttamente ai vostri cari, la sicurezza economica, la tutela per il caso morte.

Ulteriori vantaggi

Flessibilità

Offre la massima libertà nella frequenza dei versamenti. Possibilità di modificare i beneficiari in qualsiasi momento.

Costanza

Ogni anno si ridetermina il capitale, anche in caso di sospensione dei versamenti, in funzione del rendimento della gestione.

Solidità

Dà la certezza di riscuotere il capitale versato e rivalutato sin dall'inizio.

Disponibilità

In ogni momento è possibile riscattare totalmente il capitale oppure ritirarne solo una parte anche più volte nel corso del piano.

Competitività

I costi si riducono fino al 90% rispetto a quelli dei prodotti assicurativi. Non solo: diminuiscono all'aumentare dei premi versati!

Libertà

Il capitale non rientra nell'asse ereditario quindi i beneficiari possono essere scelti liberamente

Salute e infortuni

Con il Piano **Tutela & Sicurezza Unit Trust** metti al sicuro la tua salute, assicurandoti la possibilità di coprire le spese impreviste causate da infortunio o dovute a ricoveri ospedalieri. Ed in più copri le eventuali perdite economiche e le spese impreviste che possono insorgere a causa di un infortunio, a casa, al lavoro o durante il tempo libero.

Il rimborso delle spese generate in caso di ricoveri ospedalieri possono essere in particolare:

onorari per i medici,

spese per interventi chirurgici (di qualunque tipo - dai più gravi ai più comuni, come, ad esempio, la colecistectomia).

trasporto in ambulanza,

rette di degenza in clinica o ospedale,

assistenza medica e infermieristica,

cure e medicinali durante il ricovero,

esami diagnostici e visite precedenti e successive al ricovero;

i trattamenti fisioterapici e rieducativi.

Tutela giudiziaria

La Tutela giudiziaria può consistere nel rimborso delle spese sostenute per la difesa legale, qualora si sia sottoposti a procedimenti penali e civili in sede giudiziaria o extra-giudiziaria.

Questi, in sintesi, i vantaggi della copertura:

la difesa legale dei propri diritti senza alcun esborso aggiuntivo;

la libera scelta di un legale di fiducia;

la possibilità di finanziarsi l'assistenza legale in ogni grado di giudizio;

In pratica, il programma protegge sia nei processi civili che in quelli penali, sia nel caso di danni subiti da terzi che nel caso di procedimento per delitto o contravvenzione.

Viaggiare nel mondo

Viaggiare nel mondo è un modo per aumentare la propria serenità, cultura e potenzialità. La giusta copertura finanziaria può comprendere i propri viaggi, in particolar modo all'estero, e può includere:

Infortuni

somma disponibile in caso di morte o invalidità

Rimborso spese mediche

copertura indispensabile per tutti i paesi non convenzionati con il servizio sanitario nazionale (dove un eventuale ricovero può essere costosissimo)

Furto e rapina bagaglio

nonché spese per ritardata consegna dello stesso

Per maggiori informazioni sulle soluzioni **sb Investments** per il risparmio e gli investimenti, potete scrivere a: sb-ic@sb-ic.com

Esempio del capitale di protezione di Tutela & Sicurezza Unit Trust



Controls >

Accantonamento mensile	5000	<p>Importo iniziale: Eur 50.000</p> <p>Versamento mensile: Eur 5.000</p> <p>Interesse ipotetico annuo: 5,5%</p> <p>Interessi maturati: Eur 1.050.000</p> <p>Importo finale: Eur 2.300.314</p>
Anni di durata del piano	20	
Importo finale	2300314	
Interesse annuo	5.50	
Versamento iniziale	50000	

N.B: i dati esposti rappresentano una simulazione e non devono determinare l'affidamento del Cliente.

Scheda tecnica del Piano Tutela & Sicurezza Unit Trust

Struttura giuridica del piano

asset allocation in fondi d'investimento/Sicav

Versamento iniziale

versamento minimo iniziale di Eur 3.000

Valorizzazioni

quotidiane

Contenuti delle protezioni

fino al 100% dell'importo versato più la rivalutazione per rendimenti

Prestazione a scadenza

fino al 100% dell'importo versato più i rendimenti

Riscatto

in ogni momento tutto o parte dell'importo senza oneri aggiunti

Fonti

possibilità di verificare quotidianamente l'andamento della quota su Il Sole 24 Ore, sul web o sulle principali riviste finanziarie

Banca depositaria del piano in Italia

banca depositaria del fondo d'investimento/Sicav corrispondente

Gestione del comparto

sb Investments & Trusts Consultancy, Investment Manager, Roma (team managed).

Divisa di riferimento del piano

Euro (EUR)

Data di lancio del piano

1 Settembre 2002

Quotazioni

Il Sole-24 Ore

Financial Times

morningstar.it

Importi minimi successivi

500 Euro (EUR)

Frequenza dei versamenti

trimestrali/semestrali/annuali

Calcolo del valore netto d'inventario del piano

quotidiano

Commissione di gestione del piano

Nessun costo aggiuntivo rispetto ai normali oneri di consulenza

AVVERTENZE SUI RISCHI LEGATI AD UN INVESTIMENTO

Le previsioni di rendimento futuro di un investimento o di un piano di risparmio non possono basarsi solamente sui rendimenti ottenuti in passato. I fenomeni legati all'inflazione e le variazioni dei corsi dei cambi possono determinare la crescita o il calo del valore degli investimenti e dei risparmi. I distributori, gli agenti o gli altri professionisti ad essi collegati, o le società che partecipano ai tuoi investimenti potrebbero avere interesse a generare perdite sui tuoi investimenti, sui tuoi risparmi e sui proventi che ne derivano al fine di promuovere il collocamento di strumenti finanziari a più alto margine di guadagno per il collocatore. Il valore degli investimenti e dei risparmi ed i proventi che ne derivano possono diminuire o aumentare, e gli investitori ed i risparmiatori potrebbero non recuperare il capitale investito o risparmiato. Ulteriori dettagli e prospetti informativi degli strumenti finanziari utilizzati possono essere richiesti allo Studio utilizzando la posta elettronica. Operazioni d'investimento errate, l'omissione delle operazioni dovute, o la combinazione delle due cose insieme, possono portare alla perdita anche totale dell'investimento. Le informazioni od i materiali forniti possono essere considerati come base di riferimento nel momento di prendere o comunicare decisioni in materia di investimenti. Sebbene i dati esposti siano elaborati con la massima cura, i metodi contabili devono considerarsi comunque una soluzione di sintesi e per questo sempre inadeguati a rappresentare correttamente valori reali. Le normative concernenti il trattamento fiscale sono suscettibili di variazioni o modifiche future. Gli strumenti finanziari vengono utilizzati, nei servizi al cliente, al fine di escludere e prevenire l'esposizione ai rischi speciali dell'investimento. Rischi speciali dell'investimento sono: la leva finanziaria; la illiquidità degli strumenti; il fatto che un investitore potrebbe assumersi, a seguito di operazioni su tali strumenti, impegni finanziari e altre obbligazioni aggiuntive, comprese eventuali passività potenziali, ulteriori rispetto al costo di acquisizione degli strumenti; eventuali requisiti di marginatura od obbligazioni analoghe applicabili a tali strumenti; circostanze in cui i rischi connessi con uno strumento finanziario o con un'operazione finanziaria che combinano tra loro due o più strumenti o servizi finanziari diversi potrebbero risultare superiori ai rischi connessi alle singole componenti.