

POLIZZE VITA SERGIO

Fantastiche le **Polizze Vita**!!

Il **Beneficiario** può essere caso vita o caso morte?

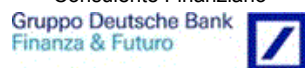
Secondo voi di che "**CASO**" stiamo parlando?



Benvenuti nel mio ufficio on-line!

Sono la dott.ssa CRISTIANA SERGIO

Consulente Finanziario



Da tre giorni, il sindaco di Roma, Virginia Raggi, è al centro di un caso politico riguardo a **due polizze vita** sottoscritte dal suo ex capo di segreteria Salvatore Romeo e in cui la Raggi era indicata come **beneficiaria**.

Ciò che viene contestato dalla magistratura non è l'uso in se delle polizze vita ma se Romeo abbia offerto a Raggi del denaro (**sotto forma di polizze vita**) in cambio di favori politici.

Poiché non sono pochi gli Italiani che non hanno chiari i **VANTAGGI CHE OFFRONO LE POLIZZE VITA**, prenderò spunto da questo fatto di cronaca per spiegare il **FUNZIONAMENTO** delle **POLIZZE VITA** e **PER QUALI SCOPI POSSONO ESSERE USATE**.

Le polizze a vita

I SOGGETTI

L'assicurato

Colui sulla cui sopravvivenza o meno si stipula il contratto (può coincidere con il contraente)

Il beneficiario

Chi riceverà la prestazione e che può anche esserne ignaro

Il contraente

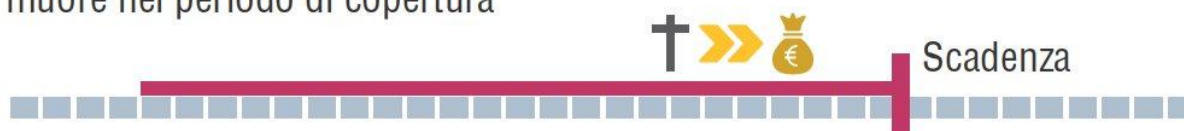
Chi stipula il contratto e indica chi è l'assicurato e i beneficiari



I TIPI DI POLIZZA

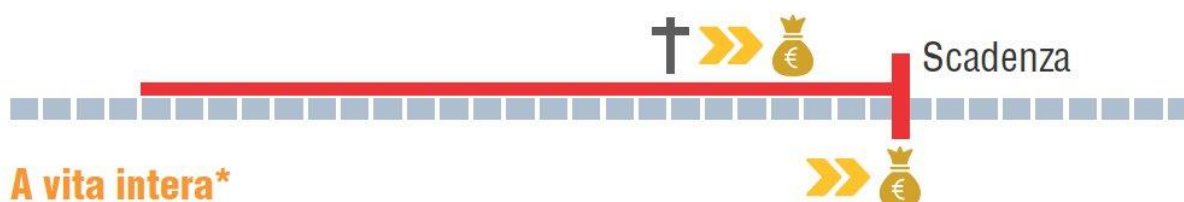
Temporanea caso morte

L'erogazione avviene solo se l'assicurato muore nel periodo di copertura



Mista*

La prestazione è erogata sia in caso di sopravvivenza dell'assicurato a una data stabilita, sia nel caso di morte prima della scadenza



A vita intera*

Il contratto è in vigore fino al decesso dell'assicurato



*Il contraente può chiedere in qualsiasi momento il rimborso del capitale maturato

ANSA centimetri

Nella polizza vita possono "esistere" TRE SOGGETTI:

CONTRAENTE: chi stipula la polizza

ASSICURATO: colui sulla cui esistenza si stipula la polizza

BENEFICIARIO: colui che riceverà la prestazione (capitale assicurato)

BENEFICIARIO di una polizza può essere indicato **CHIUNQUE** e non occorre l'accettazione per iscritto del beneficio.

Nel rispetto delle quote di legittima, la polizza vita può essere usata **QUALE VALIDA ALTERNATIVA AL TESTAMENTO**, con molteplici vantaggi:

- 1) il Testamento è pubblico, dunque la volontà del "de cuius" è resa nota a tutti mentre con la designazione dei beneficiari in polizza, il **TRASFERIMENTO DI RICCHEZZA** del de cuius **rimane SEGRETO**;
- 2) Consente di difendere il Patrimonio dall'aggressione dei terzi perché la polizza vita gode di **IMPIGNORABILITA'** (NO Azione Esecutiva) e **INSEQUESTABILITA'** (NO Misura cautelare)
- 3) Consente di tutelare **SOGGETTI PIU' DEBOLI** o che **NON GODONO DI TUTELA** nel nostro ordinamento giuridico: penso alle **FAMIGLIE ALLARGATE, CONVIVENTE, FIGLIO PIU' MERITEVOLE** a cui si vuole accordare qualcosa in più degli altri, **BADANTE** che si è presa cura del de cuius fino alla fine, **AMANTE**, ecc...
- 4) **NON CONCORRE A FORMARE IL PATRIMONIO EREDITARIO**, pertanto non incorre nelle TASSE DI SUCCESSIONE E DONAZIONE e, in caso di morte dell'assicurato, il capitale liquidato al beneficiario è **ESCLUSO ANCHE DAL PAGAMENTO DELL'IMPOSTA SUI REDDITI**

Le tipologie più usate di polizza vita sono essenzialmente due:

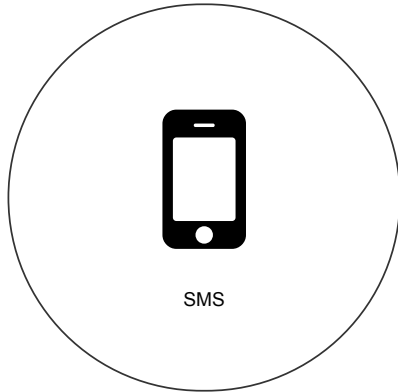
- 1) **TEMPORANEA CASO MORTE**, copre il rischio morte dell'assicurato ed è assimilabile al testamento con il limite della legittima, perché il beneficiario, **alla morte dell'assicurato**, entra in possesso del capitale.
- 2) **MISTA**, il capitale viene erogato sia in caso di **VITA** dell'assicurato ad una data prestabilita (in questo caso ti sto promettendo il trasferimento di una somma ad una data prefissata) che in caso **MORTE** prima della scadenza.

E se nel frattempo, il **Contraente cambia idea** e non vuole più che la prestazione vada al beneficiario che ha indicato in polizza?

Nessun problema! Il nominativo del beneficiario **può essere variato** fino ad un istante prima della morte dal contraente!

SE VUOI PARLARNE, IO CI SONO!

Ben fatto è meglio che ben detto
(Benjamin Franklin)



Menù



© 2017
CRISTIANA SERGIO
PIVA: 04482550268

[Privacy](#) | [Condizioni](#) | [Cancellami!](#)