



[www.switzerland-family-office.com/it/servizi-di-family-office/assicurazione-sulla-vita.html](http://www.switzerland-family-office.com/it/servizi-di-family-office/assicurazione-sulla-vita.html)

## **Soluzioni con assicurazione sulla vita**

**Un family office in Svizzera sarà ben attrezzato per sostenervi nell'attuazione di soluzioni con assicurazione sulla vita. Le soluzioni con assicurazione sulla vita sono sempre più spesso utilizzate come struttura di protezione del patrimonio, della pianificazione fiscale e immobiliare e/o come struttura di protezione della privacy.**

### **Assicurazioni sulla vita di private placement**

Esiste una grande varietà di prodotti di assicurazione sulla vita in offerta in tutto il mondo. Alcune di queste soluzioni internazionali con assicurazione sulla vita sono conosciute come assicurazioni sulla vita di private placement. Con questo prodotto, i portafogli di investimento sono tenuti (segregati) in una società assicurativa anziché su un conto bancario. Normalmente, questo prodotto assicurativo sulla vita si configura come un'assicurazione unit linked, il che significa che i proventi dall'assicurazione sulla vita distribuiti in definitiva (il valore) dipendono dal rendimento dei titoli conservati nella polizza di assicurazione vita. Questo particolare tipo di polizza di assicurazione sulla vita è regolarmente utilizzato dai family office, al fine di strutturare i portafogli d'investimento degli (U) HNWI.

### **Come funziona una soluzione con assicurazione sulla vita?**

- **Prima** di definire una soluzione con assicurazione sulla vita, le vostre risorse investibili sono detenute in banca come portafoglio di investimento e siete tassati annualmente sul rendimento degli investimenti. Quando si viene a mancare, tali risorse fanno parte del patrimonio e vengono trasferite agli eredi secondo le norme applicabili del diritto di successione.
- **Dopo** aver firmato la polizza di assicurazione vita e dopo il trasferimento del vostro portafoglio di investimenti (o il pagamento del premio) alla compagnia di assicurazione vita, si diventa un assicurato. La compagnia di assicurazione sulla vita apre un apposito conto per la vostra polizza presso una banca privata. In collaborazione con la compagnia di assicurazione sulla vita e con il vostro family office, si seleziona un profilo di rischio della banca privata, e la banca gestisce tale conto per conto della compagnia di assicurazione o si nomina il multi-family office gestore patrimoniale responsabile di tutte le decisioni riguardanti gli investimenti. A partire da quel momento sarete solo indirettamente titolari delle prestazioni degli investimenti della polizza assicurativa. La compagnia di assicurazione vita è diventata il legittimo proprietario dei beni investibili. In seguito al trasferimento, le risorse investibili non saranno più considerate beni propri, e si dovrà solo pagare l'imposta sul reddito sui proventi della polizza (investimenti) quando l'assicurazione eroga i



## **Non solo una soluzione per portafogli di investimento**

Nelle soluzioni con assicurazione sulla vita non ci si limita solo a portafogli mobiliari di investimento. I beni immobiliari, le società operative e ogni altro tipo di valori possono essere collocati in soluzioni assicurative sulla vita. I principali fornitori di questo tipo di servizi di assicurazione sulla vita possono essere trovati in Irlanda, Liechtenstein, Lussemburgo e Singapore. Questa soluzione non è prevista in Svizzera, ma ovviamente, un family office in Svizzera vi assisterà nell'attuazione di strutture nell'ambito dei tanti servizi di multi-family office forniti.

\*\* Eccetto per le posizioni liquide detenute nella polizza di assicurazione sulla vita