

Il nostro Insurance Advisor è sempre a Tua disposizione.

Contattaci subito e ti indicheremo l'ufficio di UNICABROKER a te più vicino.

Un nostro specialista sarà pronto a riceverti e a consigliarti al Meglio.



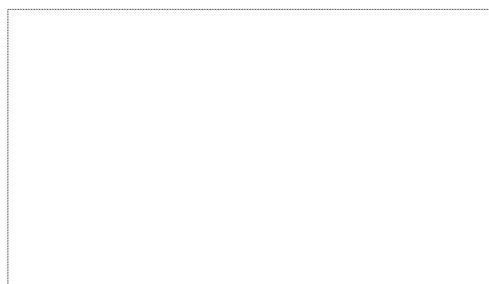
info@unicabroker.it



010 26.93.229



www.unicabroker.it



 **UNICABROKER**
INSURANCE SOLUTIONS

Unicabroker s.r.l.

Sede legale ed amministrativa: Piazza De Ferrari, 2 - 16121 Genova Tel. 010 2693221

Cod. Fisc. e P.I. 01947300990 - Iscritta al R.U.I. al numero B000340461

Sottoposta all'attività di direzione e coordinamento esercitata da C&A Consulenti Associati Spa



... se non vuoi altro che il Meglio,
BESTOF riesce a procurartelo...

Private Insurance

Un servizio disegnato intorno a te



Solo i Fondi delle
migliori case di
Gestione in Europa

BESTOF Ti offre la
possibilità di accedere ai
migliori Fondi europei
normalmente accessibili
solo agli Investitori
istituzionali.

BESTOF è il servizio di consulenza assicurativa che ti offre una selezione esclusiva dei **migliori Fondi Europei non distribuiti in Italia**. Un servizio che ti dà l'accesso ad un'ampia gamma di **soluzioni di investimento d'eccellenza** sino ad oggi riservate solo agli investitori istituzionali e ad un servizio di qualità, contraddistinto da precisione, facilità di utilizzo e puntualità.

BESTOF consente all'investitore di scegliere liberamente fra tre Linee di Gestione studiate per rispondere a specifici obiettivi di investimento, costruite utilizzando **solo il meglio delle Sicav offerte in Europa il cui accesso diretto non è consentito al risparmiatore italiano**.

In questo modo l'investitore potrà gestire il suo portafoglio secondo i criteri che avrà stabilito, scegliendo le Linee più adatte al suo profilo e **passare da una Linea all'altra e quindi da un gruppo di investimenti all'altro senza essere assoggettato ad altri oneri fiscali**.

- ◆ Puoi scegliere la linea iniziale sulla base dei tuoi obiettivi di rendimento e massima volatilità sopportata
- ◆ Puoi cambiare linea in qualsiasi momento senza costi aggiuntivi
- ◆ Ogni linea è ribilanciata periodicamente

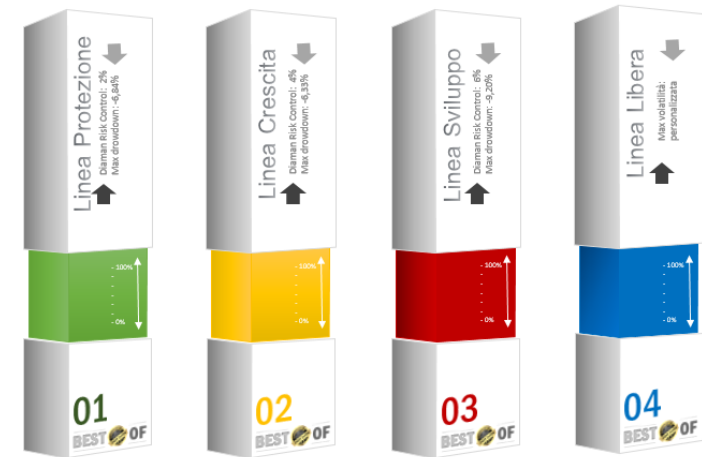
Il **Team di Gestione** prevede un'attività di salvaguardia dell'Asset rappresentato dalle Linee, nel rispetto dei principi che hanno portato alla scelta dei Fondi.

Il **portafoglio inserito nella Linea è soggetto ad un continuo monitoraggio e controllo sulla bontà dei Fondi scelti, per identificare eventualmente quelli da sostituire**.

Un prodotto esclusivo, ricco di vantaggi assicurativi, fiscali e successori.

Qual'è la tua Linea di Gestione ideale?

Scegli fra 3 diverse modalità in base ai tempi di utilizzo del tuo denaro.



67 case di gestione **220** fondi



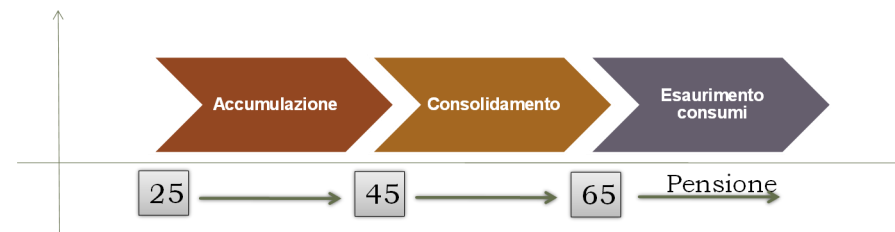
- | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ 8⁺ Investimenti Sgr ▪ ACPI investimenti Ltd ▪ AllianceBernstein Sarl ▪ Axiom Alternative Investments ▪ Belgrave Capital Management Ltd ▪ Generali Fund Management ▪ Bryan Capital Management ▪ Casa4Funds SA ▪ CB-Accent Lux Sicav ▪ CPR Asset Management ▪ Deutsche Asset & Wealth Management ▪ Degroof Gestion Institutionelle-Lux ▪ DNCA Finance ▪ Dominion Fund Management Limited ▪ Dorval Finance ▪ Duemme International Lux ▪ EGI Ltd ▪ Ethna Capital Partners S.A. ▪ Financière de l'Echiquier ▪ Fundsmith LLP ▪ La Francaise am ▪ Lazard Asset Management | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Lazard Freres ▪ Legg Mason Global Fund Plc ▪ Lombard Odier Fund SA ▪ M&G Investment Management ▪ Mandarin Gestion ▪ Morgan Stanley (GERANT) ▪ Muzinich&Co ▪ Natixis New Millenium Sicav ▪ Neuberger Berman ▪ Nordea Investment Fund SA ▪ Oddo Asset Management ▪ ODEY Asset Management ▪ Oppenheim asset mgmt servise ▪ OYSTER Asset Management ▪ Petercam ▪ Pictet Asset Management ▪ RAM Active Investment SA ▪ Robeco Luxembourg SA ▪ Rothschild & Cie Gestion ▪ Russel Investment Irland Limited ▪ Schroders ▪ Seb Asset Management | <ul style="list-style-type: none"> ▪ SPGP ▪ Strategic Investment Advisors Group ▪ Sturzza Strategic Management Ltd ▪ Swiss & Global AM Lux SA ▪ Sycamore Asset Management ▪ Talence gestion ▪ Threadneedle ▪ Union Bancaire Privée SA ▪ Waddell & Reed Investment Management ▪ Yackman Asset Management ▪ Zenit Multistrategy Sicav ▪ Gam Asset Management Ltd ▪ Hedge Invest Sgr ▪ Henderson Global Investors ▪ HMG Finance ▪ HSBC Global Asset Management ▪ ING Asset Management BV ▪ Invesco Ltd ▪ Investec Asset Management Lux ▪ Janus International Limited ▪ John Locke Investment |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Se non vuoi altro che il Meglio, UNICABROKER riesce a procurartelo

Qual'è la tua attuale fase di vita?

La percentuale che ognuno di noi posiziona in ciascuna delle fasce descritte è generalmente strettamente correlata ad una certa fase della vita. Sino all'età di 25 anni siamo, in genere, a carico dei nostri genitori. Poi iniziamo a lavorare e quindi a guadagnare e risparmiare. Il nostro risparmio sarà speso per raggiungere tutti quegli obiettivi che sono tipici nella vita di una persona. A un certo punto quindi lo spendiamo e continuiamo a lavorare e a risparmiare sino a che non utilizziamo nuovamente il risparmio accumulato. E questo sino all'età di 65 anni, momento in cui ci ritiriamo dal lavoro e non percepiamo più reddito da lavoro ma solo quello derivato dalla pensione e dalle rendite finanziarie derivanti dai capitali che abbiamo saputo costruire nel tempo.

3 diversi Asset per 3 fasi differenti



FASE DI ACCUMULAZIONE— IL RANGE DI ETÀ È COMPRESO TRA I 25 E I 45 ANNI

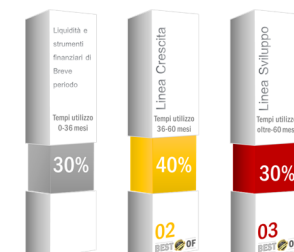
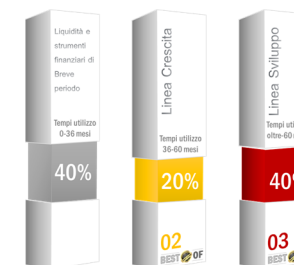
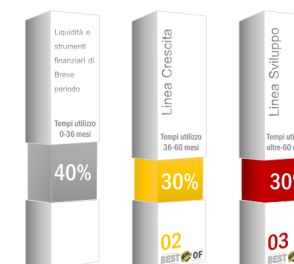
Questa è la fase nella quale generalmente si percepisce un reddito crescente nel tempo. È la fase di costruzione dove tipicamente si hanno molte spese nel breve termine. I tempi di utilizzo del risparmio sono indirizzati a obiettivi prioritari principalmente di breve e medio termine, quali il matrimonio, l'acquisto della casa, lo studio dei figli, assicurazioni sulla vita o infortuni ecc. Questa fase della vita è caratterizzata da un lungo orizzonte temporale e quindi potrebbe consentire l'effettuazione di investimenti di lungo termine maggiormente esposti a strumenti più volatili, ma che consentono, con un lungo periodo davanti, di ottenere ottimi ritorni in termini di rendimento. Gli strumenti finanziari scelti sono principalmente tipici delle fasce di immediato, breve e medio periodo poiché come detto vi è la presenza di molte spese correnti e molti obiettivi di breve e medio periodo. I risparmi di lungo periodo sono strutturati molto spesso sotto forma di piani di accumulo o piani pensionistici. Questo è tipico della primissima fase lavorativa, quando non si hanno ancora capitali costituiti da investire ma solo risparmio mensile da accumulare.

FASE DI CONSOLIDAMENTO — IL RANGE DI ETÀ È COMPRESO TRA I 45 E I 65 ANNI

Questa è la fase successiva. In questa fase la carriera lavorativa normalmente arriva all'apice e le entrate superano le spese correnti producendo molto risparmio di conseguenza occorre meno reddito per l'immediato e il breve termine. Generalmente in questa fase la casa è già stata comprata, i figli ci hanno lasciato e i principali obiettivi di vita sono stati raggiunti. Ecco che allora il risparmio di breve periodo supera le spese previste e quindi diminuiscono gli obiettivi di breve termine. Tipicamente diventa prioritario pianificare il momento del ritiro dal lavoro. Caratteristica tipica di questo momento di vita è l'accumulo e la crescita del portafoglio finanziario. I benefici dei piani a lungo termine iniziati nella prima fase iniziano a farsi vedere e sentire. Nello stesso tempo l'orizzonte temporale che ci separa dalla pensione e dal periodo successivo può essere ancora relativamente lungo (da 10 a 20 anni). Gli investimenti a medio termine sono finalizzati al raggiungimento di obiettivi di spesa precisi o per la propria tranquillità. I risparmi finalizzati al lungo periodo possono diventare la componente principale del nostro asset.

FASE DI ESAURIMENTO DEI CONSUMI— IL RANGE DI ETÀ È COMPRESO TRA I 65 ANNI E OLTRE

Il range di età è normalmente compreso tra i 65 e 75 anni. Questo è il periodo della vita nel quale siamo "finanziariamente indipendenti" e cioè le spese correnti non sono più coperte dal reddito guadagnato ma dal reddito dato dai capitali accumulati e dal proprio programma pensionistico (privato e statale). Gli investimenti si concentrano principalmente su asset relativamente sicuri e con ritorno già prestabilito. Viene posta particolare attenzione a cedole e interessi in genere e ai dividendi per quanto riguarda gli investimenti azionari. L'orizzonte temporale di vita è naturalmente ancora a lungo periodo. Può tranquillamente essere superiore ai 20 anni e persino un'ottantenne può avere ancora più di 10 anni di vita. Una parte del portafoglio (anche sotto forma di piano di accumulo) è bene quindi investirla ancora a lungo periodo per garantire la crescita e la protezione dall'inflazione.



SUDDIVISIONE TIPICA DEGLI ASSET



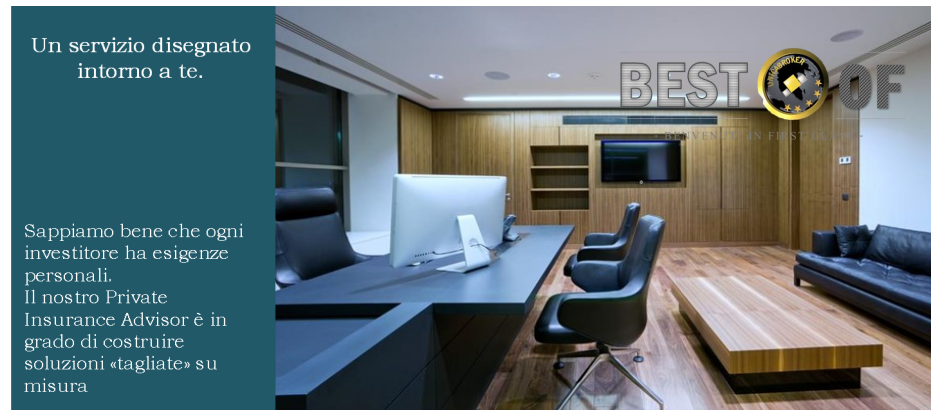
BEST OF
- BENVENUTI IN FIRST CLASS -

Esperti di Private Insurance a tua disposizione.

Il tuo Private Insurance Advisor ti presenterà al Team di esperti in modo che tu possa parlare delle tue esigenze.

BESTOF - Principali vantaggi

- ◆ Pianificare il proprio risparmio individuale, attraverso un investimento flessibile e realmente personalizzato, che consente l'accesso, a condizioni fiscalmente efficienti, a strumenti di **investimento non comunemente reperibili sul mercato domestico o tradizionalmente penalizzati da una più sfavorevole tassazione.**
- ◆ **Conferire** non solo liquidità ma anche i propri asset mobiliari tramite trasferimento diretto.
- ◆ **Massima flessibilità:** gli switch (variazioni delle Linee) illimitati consentono la massima flessibilità nella variazione della propria strategia, stile di investimento, orizzonte temporale e profilo di rischio.
- ◆ **Differire l'imposta sul capital gain:** in caso di switch tra linee **non viene applicata la ritenuta fiscale sul capital gain** ("tassazione sulle rendite finanziarie"). L'imposta verrà pagata esclusivamente al momento del disinvestimento del contratto (riscatto parziale o totale).
- ◆ **Compensare minusvalenze e plusvalenze** tra attivi mobiliari di diversa natura (esempio fondi e titoli) ai fini di una maggior efficienza fiscale. Inoltre i **dividendi maturati** sui Fondi a distribuzione sono reinvestiti e non tassati.
- ◆ **Effettuare versamenti** aggiuntivi o prelievi parziali.
- ◆ **Ottimizzare i costi** applicati dalle Società di gestione: le commissioni di gestione applicate ad ogni singolo fondo sono quelle riservate agli investitori istituzionali e quindi più favorevoli rispetto a quelle delle classi retail.



Un servizio disegnato intorno a te.

Sappiamo bene che ogni investitore ha esigenze personali. Il nostro Private Insurance Advisor è in grado di costruire soluzioni «tagliate» su misura

BESTOF - Le caratteristiche

La Polizza. La polizza selezionata da UNICABROKER per il servizio BESTOF è emessa dalla compagnia SEB Life International Assurance Company Limited.

Può essere sottoscritta da qualunque soggetto di età compresa tra i 18 e i 74 anni, oltre che dalle società. I soggetti di età inferiore ai 18 anni che intendono sottoscrivere la polizza dovranno avere il supporto di un genitore o tutore.

Investimento minimo: il premio iniziale minimo è 100.000 € (conferito in liquidità o tramite trasferimento di asset mobiliari), con possibilità di versare premi aggiuntivi di almeno 7.000 € in qualsiasi momento.

Durata dell'investimento: non vi sono limiti temporali per quanto riguarda la durata dell'investimento. La Polizza è una polizza di assicurazione a vita intera e rimane valida fino al decesso dell'Assicurato.

Scelta della valuta della polizza: può essere denominata in euro, sterline o dollari USA.

Accesso al capitale: è possibile accedere al capitale, in tutto o in parte, in qualsiasi momento.

La compagnia operante con la denominazione SEB Life International è una compagnia assicurativa attiva nel ramo vita costituita e regolamentata in Irlanda che si occupa di distribuzione internazionale di prodotti di investimento assicurativi ai sensi della Terza Direttiva UE sulle assicurazioni vita. SEB Life International è specializzata nell'emissione di polizze assicurative UE personalizzate ed offre soluzioni su misura per soddisfare complesse esigenze di investimento.

SEB LIFE è detenuta al 100% dal Gruppo bancario SEB: Skandinaviska Enskilda Banken, uno dei maggiori Gruppi bancari e assicurativi del ramo vita operanti nell'Europa settentrionale.

Il Gruppo è capitalizzato per circa 100 Miliardi di Corone Svedesi, circa 11 miliardi di euro, Rating S&P: A, Moody's: A1 (fonte Bloomberg) ed è quotato sul mercato di Stoccolma.

Secondo una recente ricerca effettuata da Bloomberg, SEB risulta tra le prime 20 banche più sicure al mondo secondo un indice che tiene conto di diversi parametri di bilancio e di solvibilità.

Circa 17.000 Impiegati, 375 Filiali, presenza locale in 10 paesi + presenza strategica nelle principali piazze finanziarie mondiali.