

A prova di Scudo

Gamma rinnovata, consulenza garantita e soluzioni su misura sono le novità con cui Clerical Medical si prepara al nuovo provvedimento.

di Edoardo Romano

Rimpatrio, regolarizzazione, segretezza e aliquota sono le parole chiave del nuovo provvedimento sullo scudo fiscale, la cui terza edizione è stata approvata alla Camera. In base a quanto previsto dal provvedimento, il periodo riservato al rimpatrio e/o alla regolarizzazione dei capitali sarà compreso **tra il 15 settembre 2009 e il 15 dicembre 2009**, termine ultimo per la presentazione della dichiarazione riservata ad un intermediario finanziario. Chi non aveva usufruito dei primi due scudi per scetticismo oggi ha una nuova opportunità: può regolarizzare la propria posizione nei confronti del fisco italiano per capitali o attività residenti all'estero al 31/12/2008 attraverso il pagamento di una imposta straordinaria sulle attività finanziarie e patrimoniali in misura ridotta del 5%. Per poter beneficiare dello scudo fiscale e non incorrere nelle sanzioni per la violazione delle norme sul monitoraggio fiscale, i contribuenti devono obbligatoriamente rivolgersi agli intermediari finanziari.

Clerical Medical, compagnia assicurativa britannica specializzata nel ramo vita, ha così rinnovato la propria offerta al fine di disporre di soluzioni ad hoc che permettano di recuperare il costo dell'aliquota fisco-

le del 5%, attraverso un competitivo sistema di riconoscimento di bonus.

Renato Mendola, general manager di Clerical Medical Italia, spiega che «in tema di scudo fiscale Clerical Medical è in grado di proporre soluzioni su misura e di mettere in campo competenze specializzate e consulenza fiscale al fine di poter supportare al meglio i clienti in questa operazione. Riteniamo che le polizze assicurative possano costituire una soluzione particolarmente vantaggiosa nell'ambito dello scudo fiscale, in quanto, oltre ad offrire i noti vantaggi di ottimizzazione fiscale e pianificazione successoria, garantiscono anche un elevato livello di riservatezza. L'investimento in una polizza assicurativa di capitali scudati garantisce, infatti, l'anonimato del contraente ai fini del monitoraggio fiscale nonché l'impignorabilità, l'insequestrabilità, l'esclusione dall'asse successorio e la tassazione assimilata ad uno strumento finanziario (12,5%) solo al momento della percezione del reddito (in forma di rendita o di capitale)» continua Mendola. «Un elemento caratterizzante delle nostre polizze, che sono di tipo *unit-linked*, è la possibilità di avere la doppia contraenza in fase di sottoscri-



Carta d'identità

Nome: Renato Mendola
Ruolo: general manager
Società: Clerical Medical Italia
Sito web:
www.clericalmedical.com

ne, nonché la possibilità di designare fino

a 6 vite assicurate, consentendo in tal modo una migliore pianificazione successoria designando anche persone non riconducibili all'asse ereditario. Inoltre, per rafforzare ulteriormente la valenza assicurativa dei nostri prodotti, abbiamo aggiunto una copertura aggiuntiva del 10% in caso di decesso per infortunio, completamente gratuita. Ricordiamoci che le prestazioni in caso di decesso sono esenti dalle tasse di successione, rendendo quindi le polizze vita degli strumenti particolarmente interessanti per la protezione dei patrimoni, soprattutto nel caso di patrimoni ingenti». Fiore all'occhiello della nuova of-

ferta di Clerical Medical è *New Generation Plus*, polizza vita *unit linked*, ovvero soluzione di risparmio gestito che, attraverso un investimento in fondi, offre l'opportunità di beneficiare sul lungo periodo dei rendimenti potenziali dei mercati, mantenendo nel contempo le garanzie e i vantaggi fiscali di un contratto assicurativo sulla vita. Studiata per coniugare l'esigenza di investimento di medio-lungo termine con la necessità di salvaguardare il capitale investito anche in vista della pianificazione successoria, *New Generation Plus* è stato recentemente aggiornato per rispondere alle evoluzioni del mercato e alle esigenze degli investitori. Flessibilità e possibilità di scelta della composizione preferita del proprio portafoglio grazie a un'ampia gamma di fondi (tra cui il fondo flessibile *CMIG Multi-Assets Global* e la famiglia di fondi protetti *GA Flexible*) sono solo alcune caratteristiche di *New Generation Plus*, polizza che in passato ha già incontrato l'apprezzamento dei sottoscrittori.

«Da sempre la filosofia di Clerical Medical è quella di essere accanto ai propri clienti mettendo a disposizione esperienza e affidabilità, offrendo risposte concrete alle loro esigenze e prodotti studiati su misura per cogliere qualsiasi opportunità sul mercato» spiega Mendola. «In occasione del provvedimento sullo scudo fiscale, Clerical Medical offrirà una consulenza a 360° in tutte le fasi al fine di garantire anche in questa occasione un servizio di eccellenza coniugato a riservatezza e sicurezza. Ecco perché stiamo puntando su *New Generation Plus*, sicuri che offrirà anche a chi vorrà beneficiare dello Scudo Fiscale uno strumento d'investimento adatto alle preferenze ed esigenze individuali». **A**