

28.- Assegurances Unit Linked

1.-Segons l'emissió, alguns index linked incorporen una garantia "Cliquet", que significa?

- Que en el cas que algun any existeixin pèrdues, el partícip perd la rendibilitat obtinguda fins als límits de l'aportació realitzada.
- Que totes les rendes obtingudes de les plusvàlues generades en el període de vigència del contracte estaran exemptes de tributació.
- Que durant el primer any del contracte el client pot consolidar la rendibilitat.
- Que una vegada aconseguït un determinat nivell de cotització, la garantia es consolida convertint-se en suport, és a dir, ja no es perd, passi el que passi.

Comentaris

Pàg. 6

2.-Què són els index linked?

- És el mateix que els unit linked.
- Són productes que tenen una rendibilitat final garantida en una quantia determinada
- Assegurances que tenen com a referència un índex o una combinació d'índexs borsaris.
- Són productes d'assegurança de vida en els quals el prenedor assumeix el risc d'inversió.

Comentaris

Pàg. 5

3.-Quina diferència hi ha entre les variables annuïties i els unit linked?

- Els unit linked ofereixen al prenedor una sèrie de garanties que redueixen el risc de pèrdua per al client.
- Les variables annuïties garanteixen una quantitat mínima si l'assegurat mor en el període de cobertura.
- Les variables annuïties ofereixen al prenedor una sèrie de garanties que redueixen el risc de pèrdua per al client.
- Les variables annuïties fixen un import mínim d'una renda pagable a partir d'una data prefixada

Comentaris

Pàg. 6

4.-Com denominem al risc de les variable annuïties que fa referència a la pèrdua potencial en què incorre l'assegurador d'un actiu financer, a causa de l'incompliment de l'empresa, banc o institució que va emetre l'actiu en el qual es va invertir la prima?

- Risc de contrapart.
- Risc operacional.
- Risc de comportament.
- Risc de mercat.

Comentaris

Pàg. 8