

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del prodotto: Private Wealth Portfolio Italia

Codice del prodotto: UPEPWPIT

Nome dell'ideatore del prodotto: Utmost PanEurope dac (di seguito "Utmost PanEurope", l' "Impresa", la "Compagnia", "noi" o "nostro"), appartenente al Gruppo Utmost

Contatti: www.utmostinternational.com o contattare il numero +44 (0) 2038 685 300

Autorità competente: Utmost PanEurope è regolamentata dalla Central Bank of Ireland

Data di realizzazione del documento: 01/12/25

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Questo prodotto è una polizza assicurativa di tipo unit-linked a premio unico e a vita intera. La Polizza è considerata un prodotto di investimento assicurativo complesso, per il quale è prevista la vendita con consulenza obbligatoria.

I termini con lettera iniziale maiuscola utilizzati e non definiti nel presente documento hanno lo stesso significato loro attribuito nel Glossario delle Condizioni di Contratto, cui si rinvia.

Termine

Per questo prodotto non è prevista una data di scadenza. Qualora il Valore di Polizza scenda al di sotto di Euro 250.000, la Compagnia ha la facoltà di recedere dal contratto. Il prodotto sarà automaticamente liquidato al momento del riscatto totale o al decesso dell'Assicurato.

Obiettivi

Questo è un prodotto di assicurazione sulla vita che offre esposizione ai mercati finanziari. Il valore del prodotto scelto è legato al valore di un portafoglio di attivi sottostante. Le opzioni di investimento disponibili per questo prodotto sono rappresentate da diverse Strategie di Investimento. La Strategia di Investimento prescelta determina gli attivi che possono essere inclusi nel Portafoglio di Investimento. È necessario scegliere almeno una Strategia di Investimento per il proprio prodotto. Tale Strategia di Investimento sarà eseguita da noi o dal Gestore da lei designato e da noi nominato. La Strategia di Investimento selezionata può essere modificata nell'arco della vita del prodotto. Di seguito si riportano alcuni esempi di classi di attivi in cui il Portafoglio può essere investito, con la precisazione che la Compagnia può circoscrivere gli strumenti finanziari permessi all'interno di ciascuna classe: fondi, titoli azionari, titoli obbligazionari, strumenti del mercato monetario, commodity, derivati (al solo scopo di ridurre il rischio di investimento o di agevolare un'efficiente gestione del portafoglio) e prodotti strutturati. Possono essere consentiti altri attivi previa nostra autorizzazione. Il rendimento dell'investimento dipende dalla performance del portafoglio di attivi selezionato dal Gestore Patrimoniale. Il rendimento del prodotto sarà inferiore al rendimento del sottostante portafoglio di attivi per effetto della deduzione degli oneri applicabili al prodotto.

Investitori cui si intende commercializzare il prodotto

Il tipo di investitore cui si intende commercializzare il prodotto dipende dall'opzione di investimento prescelta e dal profilo di rischio e rendimento di tale opzione. Le informazioni sul livello di rischio e rendimento dell'opzione di investimento prescelta sono descritte nel Documento Informativo Specifico (SID) fornito dall'intermediario ed altresì disponibile sul sito www.utmostinternational.com. Il SID comprende ulteriori informazioni relative all'investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto per l'opzione di investimento prescelta.

Prestazioni assicurative e costi

È necessario scegliere uno o più Assicurati per il proprio prodotto. Al verificarsi del Decesso Assicurato, la Compagnia pagherà ai Beneficiari la Copertura Standard Caso Morte dedotte le commissioni applicabili, successivamente al ricevimento di una valida richiesta di liquidazione caso morte. La Copertura Standard Caso Morte corrisponde al Valore di Investimento più un 5% aggiuntivo del Valore di Polizza se l'età dell'Assicurato è compresa tra 18-39 anni; o un 1% aggiuntivo del Valore di Polizza se l'età dell'Assicurato è compresa tra 40-59 anni, o lo 0,1% aggiuntivo del Valore di Polizza se l'età dell'Assicurato è pari o superiore a 60 anni. L'importo della percentuale aggiuntiva del Valore di Polizza è limitato a un massimo di Euro 1.000.000. Oltre alla Copertura Standard Caso Morte, in caso di Decesso dell'Assicurato in un incidente prima del raggiungimento dell'età di 80 anni, la Compagnia pagherà ai Beneficiari una Copertura Standard Caso Morte Accidentale pari a Euro 100.000. Il costo della copertura è incluso nel costo totale del prodotto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento nella fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non essere possibile estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile estinguerlo soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

Questo indicatore sintetico di rischio illustra la gamma delle classi di rischio di tutte le opzioni di investimento sottostanti offerte nell'ambito di questo prodotto. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità dell'Impresa di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato le classi di rischio delle opzioni di investimento sottostanti nel range da 1 di 7, dove 1 rappresenta la classe di rischio più bassa, a 7 di 7 che rappresenta la classe di rischio più alta. Ciò significa che le potenziali perdite dovute alla performance futura del prodotto variano da un livello molto basso ad un livello molto alto e che quindi la possibilità che condizioni avverse di mercato influenzino il valore del prodotto varia da molto improbabile fino a molto probabile. **Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato. Si prega di notare che il rischio di cambio si applica unicamente quando il prodotto non è denominato in Euro.** Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se non saremo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. In caso di richiesta di riscatto totale effettuata in data precedente al secondo anniversario dalla sottoscrizione del prodotto, è prevista l'applicazione di una penale. Fare riferimento alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" riportata sotto. Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. Il valore del prodotto prescelto è legato al valore di un portafoglio di attivi sottostante. In tal modo, la performance del prodotto nel suo complesso dipende dalla performance del sottostante portafoglio di attivi selezionato dal Gestore Patrimoniale. Le informazioni specifiche sul rischio insito nell'opzione di investimento prescelta sono indicate nel SID che viene fornito dall'intermediario ed è altresì disponibile sul nostro sito www.utmostinternational.com. Per informazioni sulle prestazioni assicurative dovute al Beneficiario nel caso di morte dell'Assicurato, fare riferimento alla sezione "Cos'è questo prodotto?".

COSA ACCADE SE UTMOST PANEUROPE NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

La legislazione irlandese protegge gli attivi dell'Investitore-Contraente imponendo stringenti regole per la gestione del capitale e controlli per prevenire l'insolvenza dell'assicuratore. Gli attivi dell'Investitore-Contraente vengono segregati dagli altri attivi dell'Impresa e vengono depositati presso istituti indipendenti. Nella improbabile ipotesi di nostra insolvenza, le pretese dell'Investitore-Contraente in relazione al suo portafoglio di attivi avranno precedenza assoluta su tutti gli altri creditori, una volta soddisfatti i costi di liquidazione. L'Investitore-Contraente è esposto al rischio di fallimento di ciascun emittente, controparte e/o istituto creditizio con riferimento agli attivi sottostanti il prodotto. Il prodotto non è coperto da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà le informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle illustrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno, recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%) - Euro 10.000 di investimento.

Il costo del prodotto per l'investitore varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante prescelta. Le informazioni specifiche sui costi dell'opzione di investimento prescelta sono indicate nel SID fornito dall'intermediario ed altresì disponibili sul sito www.utmostinternational.com.

Siamo obbligati per legge a mostrare all'investitore i costi del prodotto in base al pagamento di un premio pari a Euro 10.000. Tuttavia, si noti che il premio minimo per questo prodotto è pari a Euro 500.000.

INVESTIMENTO DI € 10.000	IN CASO DI RISCATTO TOTALE DOPO 1 ANNO	IN CASO DI RISCATTO TOTALE DOPO 5 ANNI	IN CASO DI RISCATTO TOTALE DOPO 10 ANNI
Costi totali	€ 231 - € 861	€ 645 - € 2.682	€ 1.278 - € 5.057
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3% - 9,1%	1,3% - 5,5%	1,3% - 5,3%

(*) Questo evidenzia come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il rendimento medio annuo previsto è il 3% prima dei costi e l'impatto annuale dei costi è l'1%, il rendimento medio annuo sarà il 2%.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO E DI USCITA		INCIDENZA ANNUALE DEI COSTI IN CASO DI RISCATTO TOTALE DOPO 10 ANNI
Costi di ingresso	Alla sottoscrizione del prodotto potrà essere addebitata una commissione di ingresso. Ciò dipende dagli attivi sottostanti selezionati e dai costi di distribuzione pagati. La persona che vende il prodotto fornirà le informazioni sui costi effettivi.	0,0% - 0,3%
Costi di uscita	Non verrà addebitata una commissione di uscita per questo prodotto se il prodotto è conservato per più di due anni dalla sottoscrizione. Tuttavia potrebbero esserci delle commissioni di uscita associate agli attivi sottostanti.	0,0%
COSTI CORRENTI		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi applicati a strategie simili.	1,2% - 4,8%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
ONERI ACCESSORI SOSTENUTI IN DETERMINATE CONDIZIONI		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni di performance varieranno a seconda dell'andamento degli attivi sottostanti e del loro rendimento.	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Ad esempio, la percentuale della commissione di gestione può diminuire con l'aumentare del Premio Iniziale.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Abbiamo indicato 10 anni come periodo di detenzione raccomandato in quanto il prodotto è consigliato come investimento da medio a lungo termine. Per questo prodotto non è richiesto un periodo di detenzione minimo. Tuttavia, in caso di riscatto totale prima che siano decorsi due anni dalla sottoscrizione del prodotto (ulteriori dettagli di seguito) è prevista una penale. L'Investitore-Contraente ha diritto a un periodo di ripensamento (diritto di recesso) di 30 giorni a partire dal giorno in cui riceve la Scheda di Polizza per cambiare idea e recedere dal prodotto senza pagare alcuna penale. È possibile richiedere un riscatto parziale o totale del prodotto in qualsiasi momento compilando e inviando il modulo di "richiesta di riscatto" all'indirizzo CCSFRontOffice@utmostgroup.com, cui dovrà far seguito l'originale inviato per posta all'indirizzo Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda. È possibile richiedere una copia di tale modulo al proprio intermediario o contattandoci direttamente ai recapiti sopra indicati. In caso di richiesta di riscatto totale effettuata in data precedente alla data del primo anniversario dalla sottoscrizione del prodotto, verrà addebitata una commissione pari al 2% del Premio Iniziale. In caso di richiesta di riscatto totale effettuata in data successiva al primo anniversario ma precedente alla data del secondo anniversario dalla sottoscrizione del prodotto, verrà addebitata una commissione pari all'1% del Premio Iniziale. Dopo il secondo anniversario della data di decorrenza del prodotto, sono consentiti un massimo di 6 riscatti parziali per anno senza alcun addebito. L'Investitore-Contraente sarà invece tenuto a pagare una commissione di Euro 1.000 per il settimo e i successivi riscatti parziali effettuati nello stesso anno. Il riscatto parziale minimo permesso è pari ad Euro 25.000. Per ulteriori informazioni sull'impatto di tutte le commissioni, fare riferimento alla precedente sezione "Quali sono i costi?".

COME PRESENTARE RECLAMI?

È possibile presentare reclami relativamente al prodotto, alla condotta o alla persona che ha fornito consulenza sul prodotto o che lo ha venduto inviando una comunicazione al Servizio Clienti di Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda o via e-mail all'indirizzo complaints@utmostgroup.com. È inoltre possibile fare riferimento alla guida online "How to make a complaint" (Come presentare un reclamo) disponibile nel sito della Compagnia alla pagina: <https://utmostinternational.com/wealth-solutions/customer-service-complaints/it/>.

Qualora la risposta ricevuta direttamente dalla Compagnia non sia ritenuta soddisfacente ovvero in caso di mancata risposta dalla Compagnia nel termine di 45 giorni (di calendario), è possibile presentare reclamo in merito alla Polizza all'IVASS scrivendo a: IVASS, Via del Quirinale 21, 00187 Roma; fax +39 06 42133206, PEC: tutelaconsumatori@pec.ivass.it secondo le modalità indicate sul sito web www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.

In alternativa, **a partire dal 15 gennaio 2026**, sarà possibile, presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo (AAS) nel termine di 12 (dodici) mesi dalla data di invio del reclamo alla Compagnia. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo può essere presentato esclusivamente dopo che il reclamante abbia previamente inviato un reclamo formale alla Compagnia.

Per maggiori informazioni sulle modalità e i requisiti di presentazione del ricorso e sull'attività dell'Arbitro Assicurativo, è possibile consultare il sito ufficiale: www.arbitroassicurativo.org ed altresì la guida online "L'AAS in parole semplici – Guida all'Utente sulle regole di funzionamento dell'Arbitro Assicurativo" disponibile (solo in Italiano) nel sito alla pagina www.arbitroassicurativo.org/aas o contattando IVASS.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il Modulo di Proposta, le Condizioni di Contratto, la scheda contenente le informazioni chiave e tutta la documentazione pre-contrattuale contengono informazioni importanti, che l'Investitore-Contraente è tenuto a leggere con attenzione prima di sottoscrivere il prodotto. Detti documenti vengono forniti all'Investitore-Contraente dall'intermediario. La Compagnia è altresì tenuta per legge a fornire l'intero set documentale all'Investitore-Contraente. Oltre alle Coperture Standard Caso Morte, il prodotto prevede delle Prestazioni Assicurate Opzionali, ovvero: la Copertura Aggiuntiva Caso Morte che consente all'Investitore-Contraente di scegliere una copertura aggiuntiva del Valore di Investimento fino al 5% del Valore di Polizza; e la Copertura Premio Investito, che offre ulteriore sicurezza nel caso in cui il Valore di Polizza al momento del decesso sia inferiore al Premio Totale Proporzionale. Entrambe le coperture sono soggette ad un massimale di Euro 1.000.000. L'età massima di tutti gli Assicurati per la sottoscrizione delle coperture opzionali aggiuntive caso morte è 79 anni (ovvero fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto 80 anni).

Le informazioni sulle performance passate, ove applicabili, delle Strategie di Investimento sottostanti sono disponibili alla pagina: <https://utmostinternational.com/priips/past-performance/>.

Le informazioni sulle performance passate sono fornite per 10 anni. I calcoli relativi allo scenario delle performance passate, ove applicabili, sono pubblicati mensilmente e sono disponibili alla pagina: <https://utmostinternational.com/priips/performance-scenario/>.