

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: Italian Wealth Passport (per fascicolo informativo n. 3134)

Nome dell'ideatore di PRIIP: Utmost Luxembourg S.A.

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.utmostinternational.com

Numero di telefono: Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 34 61 911

Il Commissariat aux Assurances Luxembourg è responsabile della vigilanza di Utmost Luxembourg S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 31/10/2025

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: Italian Wealth Passport è un prodotto assicurativo di tipo unit-linked a vita intera disciplinato dalla legge italiana. Il prodotto è stato concepito per essere qualificato come rendita variabile differita negli Stati Uniti d'America e polizza d'assicurazione sulla vita in Italia in conformità alle leggi e normative vigenti. Italian Wealth Passport è un prodotto d'investimento al dettaglio e assicurativo preassemblato (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products o "PRIIPs") secondo il regolamento (UE) N. 1286/2014.

Termine: Il prodotto è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked a vita intera, pertanto termina al verificarsi dell'evento assicurato (come definito nella sezione "Prestazioni assicurative e costi"). Il prodotto non ha una scadenza prefissata e la Società non ha la facoltà di cessare il prodotto unilateralmente salvo che non diversamente previsto dalla legge applicabile.

Obiettivi: Italian Wealth Passport è un prodotto di investimento assicurativo che prevede una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato. A seconda della selezione effettuata dal o dai contraenti, il prodotto può essere collegato a quote di uno o più fondi interni dedicati (a ciascuno di essi è associato un profilo di investimento) che investono in molteplici categorie di attivi (azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, fondi d'investimento, liquidità e investimenti alternativi) a seconda del profilo di investimento selezionato e comunque nel rispetto della legislazione lussemburghese e di qualsiasi normativa applicabile. Tali attivi potrebbero avere un'esposizione a diverse zone geografiche nonché a diversi settori. Il rendimento del prodotto è il risultato della performance degli attivi sottostanti in cui ciascun fondo investe, i quali sono a loro volta influenzati dall'andamento positivo o negativo dei mercati azionari, dei mercati obbligazionari, dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, dalle oscillazioni dei tassi di cambio nonché da qualsiasi altro fattore economico. Ulteriori informazioni sulle opzioni di investimento sono disponibili facendone semplice richiesta a Utmost Luxembourg S.A. (la "Società") o all'intermediario o consultando la pagina web www.utmostinternational.com/priips.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto è un investimento di medio-lungo termine, concepito per contraenti che siano in grado di sopportare perdite sugli investimenti. La tipologia di contraenti per il quale il prodotto è stato inteso varia a seconda del profilo di investimento associato a ciascun fondo interno dedicato, dalle sue caratteristiche e dalle loro possibili combinazioni.

Prestazioni assicurative e costi: A fronte del pagamento di un premio unico iniziale minimo non inferiore a 1.000.000 EUR e di eventuali premi aggiuntivi di importo minimo non inferiore a 100.000 EUR ciascuno, il prodotto prevede la corresponsione al o ai beneficiari di una prestazione in caso di decesso al verificarsi dell'evento assicurato, ossia al decesso dell'unico assicurato. La prestazione in caso di decesso corrisponde ad un importo pari al valore di riscatto calcolato all'esito delle operazioni di disinvestimento aumentato della copertura del rischio biometrico, la c.d. maggiorazione in caso di decesso. Quest'ultima è funzione dello stato di salute dell'assicurato e si basa su una percentuale (dall'1% allo 0,10%) del valore di riscatto decrescente all'aumentare dell'età dell'assicurato preso in considerazione (aliquota decrescente). Il valore della prestazione in caso di decesso è indicato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il prodotto è inteso per assicurati con età compresa fra 16 e 80 anni che godano di un buon stato di salute. Sono presenti costi ricorrenti per coprire il rischio biometrico (costi per maggiorazione in caso di decesso) prelevati dal valore dell'investimento alla data di chiusura di ciascun trimestre. Nessuna porzione di tali costi è prelevata al momento del versamento di ciascun premio pagato dal o dai contraenti. I costi per la maggiorazione in caso di decesso sono principalmente parametrati all'età dell'assicurato preso in considerazione, si basano su una apposita tabella attuariale e non sono costanti nel tempo (variano in aumento con l'avanzare dell'età dell'assicurato). Pertanto, tali costi non hanno un'incidenza costante sui costi ricorrenti rappresentati nella tabella "Andamento dei costi nel tempo" ma incidono in maniera crescente con la durata del contratto e sino alla sua cessazione. L'incidenza complessiva sui costi ricorrenti per il periodo di detenzione raccomandato è pari allo 0,02%, assumendo un'aliquota decrescente, un solo assicurato di 60 anni con un normale stato di salute all'emissione, e un valore del prodotto costante durante il periodo di detenzione raccomandato.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore sintetico 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 in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non essere possibile estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile estinguere soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Il rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alle scelte relative all'investimento sottostante. La performance complessiva dipende dall'andamento dei mercati finanziari e da altri fattori economici. Ulteriori informazioni sulle opzioni di investimento sono disponibili nel documento informativo specifico.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Il prodotto prevede penali per l'uscita anticipata, maggiori informazioni sono disponibili nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARIO DI PERFORMANCE

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

ESEMPIO DI INVESTIMENTO: € 10.000

SCENARIO DI MORTE

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	da € 10.100 a € 11.020	da € 9.910 a € 13.950	da € 9.550 a € 18.420

La tabella mostra il possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari ipotizzando che l'investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione d'investimento selezionata. Le informazioni specifiche su ogni scenario di performance sono disponibili nel "Documento informativo specifico".

COSA ACCADE SE UTMOST LUXEMBOURG S.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Utmost Luxembourg S.A. è soggetta alla legislazione lussemburghese che disciplina la protezione degli attivi connessi a polizze assicurative. Gli attivi sottostanti le polizze assicurative sono segregati dalle attività e passività dell'assicuratore e sono depositati presso un istituto di credito indipendente con l'approvazione dell'autorità per la vigilanza delle assicurazioni, il Commissariat aux Assurances. Tutti gli attivi, diversi dai depositi in liquidità che sono soggetti al rischio di perdita totale in caso di fallimento dell'istituto di credito, devono essere detenuti fuori bilancio presso l'ente creditizio, pertanto, in caso di fallimento di quest'ultimo, tali attivi possono quindi essere recuperati integralmente. Nell'improbabile eventualità di un fallimento di Utmost Luxembourg S.A., i contraenti vantano un privilegio assoluto sul valore degli attivi sottostanti. Inoltre, i contraenti hanno un privilegio primario, che esclude qualsiasi altro diritto ad eccezione di quelli definiti dalla legge, sul patrimonio dell'assicuratore, nel caso in cui l'insieme segregato degli attivi sottostanti non sia sufficiente a coprire tutte le prestazioni assicurative. Il suddetto regime di protezione degli attivi non è né un regime di compensazione né un regime di garanzia. Tali regimi non esistono in Lussemburgo. Esiste quindi la possibilità di subire una perdita finanziaria in caso di fallimento della Società. Il rischio di investimento negli attivi sottostanti la polizza, incluso il rischio di fallimento di un emittente o di altra controparte, resta a carico del contraente. Per ulteriori informazioni sulla protezione dei contraenti, non esiti a contattare Utmost Luxembourg S.A.

QUALI SONO I COSTI?

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

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano 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%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato - 10 000 EUR di investimento.

	IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DI USCITA DOPO 5 ANNI	IN CASO DI USCITA DOPO 10 ANNI
Costi totali	da € 203 a € 243	da € 910 a € 1.427	da € 1.829 a € 3.951
Incidenza annuale dei costi (*)	da 2,0% a 2,4%	da 1,8% a 2,2% ogni anno	da 1,8% a 2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA	INCIDENZA ANNUALE DEI COSTI IN CASO DI USCITA DOPO 10 ANNI
Costi di ingresso	Incidenza annuale dei costi sull'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. 0,0%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Incidenza annuale dei costi sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	da 1,6% a 2,1%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti al prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto	0,2%

ONERI ACCESSORI SOSTENUTI IN DETERMINATE CONDIZIONI

Commissioni di performance e carried interest	Alcuni investimenti sottostanti al prodotto potrebbero prevedere delle commissioni qualora la loro performance sia superiore ad un indice di riferimento o un certo tasso di rendimento prestabilito. Le modalità di calcolo di tale commissione sono definite dal gestore, promotore o emittente dell'investimento sottostante. L'importo reale varia a seconda della performance dell'investimento. La stima a lato rappresenta la media di tali costi negli ultimi 5 anni.	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 minimo richiesto: 10 anni

Sebbene il prodotto sia destinato ad investimenti a medio e lungo termine, il prodotto non prevede alcun periodo minimo o massimo di detenzione. Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde al maggiore tra (i) il periodo di applicazione di penalità previsto dal prodotto in caso di riscatto anticipato (i c.d. costi di riscatto) e (ii) il maggiore tra gli orizzonti temporali di investimento previsti da ciascuna opzione di investimento. Il o i contraenti hanno la facoltà di richiedere per iscritto, a mezzo lettera datata e firmata, alla Società (i) il riscatto totale o parziale del prodotto ovvero (ii) il suo recesso, mediante lettera raccomandata A.R., entro trenta giorni dalla data alla quale sono stati informati della conclusione dello stesso. In entrambi i casi, il o i contraenti riceveranno una somma corrispondente al valore del prodotto calcolato all'esito delle operazioni di disinvestimento del o dei fondi sottostanti: (i) al netto dei costi applicabili e dei costi per maggiorazione in caso di decesso, in caso di riscatto, o (ii) al netto dei costi per maggiorazione in caso di decesso, in caso di recesso. Il prodotto potrebbe prevedere l'applicazione di penalità in caso di riscatto (i c.d. costi di riscatto) richiesto dal o dai contraenti entro i primi 5 anni dal pagamento di ciascun premio, salvo che non diversamente specificato nei documenti contrattuali. In caso di riscatto totale o di pagamento della prestazione in caso di decesso, verranno decurtati dal valore del prodotto i costi ricorrenti dovuti sino al completo pagamento. Un riscatto anticipato non influenza il profilo di rischio o della performance del prodotto. Il prodotto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo e/o di restituzione del capitale investito, nonché alcuna partecipazione agli utili della Società. Per maggiori dettagli sui costi applicabili, si rinvia all'informazione sui costi di cui alla sezione "Quali sono i costi?".

COME PRESENTARE RECLAMI?

Il Contraente può presentare eventuali reclami per iscritto a Utmost Luxembourg S.A. ai recapiti di seguito indicati. Qualora il Contraente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine previsto, potrà rivolgersi all'IVASS (www.ivass.it) oppure, in alternativa, all'Autorità per la vigilanza ed il controllo delle assicurazioni in Lussemburgo, Commissariat aux Assurances (CAA), con sede in L-2557 Luxembourg, 11 rue Robert Stumper, nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento n. 19-03 del CAA (www.caa.lu). Il reclamante può altresì rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (www.acf.consob.it). Il reclamante può infine ricorrere all'Arbitro Assicurativo (<https://www.arbitroassicurativo.it>). In ogni caso, presentare un reclamo non pregiudica il diritto ad adire l'autorità giudiziaria. Per ulteriori informazioni su come presentare un reclamo, sul nostro sito web è disponibile la nostra politica di gestione dei reclami.

Indirizzo postale: Utmost Luxembourg S.A., Partner& Client Service, 4, rue Lou Hemmer, L-1748, Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg

Website: www.utmostinternational.com/priips

E-mail: Team_CS_Italy@utmostgroup.lu

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

I valori rappresentati in questo documento si basano sui risultati del passato e non sono una garanzia di rendimenti futuri.

I costi rappresentati nella sezione "Quali sono i costi" di tale documento e di ciascun "Documento informativo specifico" sono indicati nella loro misura massima e sono parametrati al premio minimo di tale prodotto.

Lo scenario di performance rappresentato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento", calcolato in conformità alla metodologia prevista dalle norme tecniche di regolamentazione sui PRIIPs, si basa su uno scenario moderato e tiene conto dei costi massimi per questo prodotto.

Prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta, obbligatoriamente per legge deve essere consegnato il fascicolo informativo.

Il presente Documento contenente le informazioni chiave e i relativi documenti informativi specifici sono disponibili sia su supporto cartaceo che su supporto durevole non cartaceo. Tali documenti sono riesaminati ogni qualvolta intervengano cambiamenti che incidono o potrebbero incidere significativamente sulle informazioni che vi figurano, e comunque almeno una volta all'anno.

Le performance passate (ove applicabile) dei precedenti dieci anni o dalla creazione del fondo, sono accessibili all'indirizzo internet

www.utmostinternational.com/priips.