

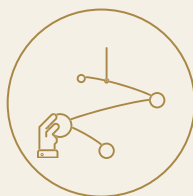
COMPAGNIE ASSICURATIVE CON SEDE IN IRLANDA

Scegliere la compagnia assicurativa giusta per i propri clienti è una decisione importante. L'Irlanda offre molte opzioni che consentono di aiutare i clienti a prendere questa decisione con fiducia.



L'INDUSTRIA

L'Irlanda è uno dei principali centri assicurativi cross-border in Europa nelle assicurazioni vita, con oltre 180 compagnie autorizzate a svolgere attività assicurativa.



LA GOVERNANCE

L'Irlanda dispone di un solido regime regolamentare che assicura controlli rigorosi e un'efficiente supervisione da parte dell'autorità di vigilanza.

La Central Bank of Ireland, laddove necessario, dispone di ampi poteri di intervento al fine di proteggere gli interessi dei clienti.



I MEZZI DI TUTELA

Le compagnie assicurative irlandesi sono tenute per legge a mantenere gli attivi dei clienti in fondi assicurativi totalmente segregati dagli altri attivi della compagnia.

Inoltre, nella remota eventualità di insolvenza, una volta soddisfatti i costi di liquidazione, i clienti sono trattati come creditori privilegiati in riferimento alle riserve tecniche delle loro polizze.



IL REGIME FISCALE

Gli attivi finanziari sottostanti le polizze non sono soggetti a tassazione in Irlanda fino a quando non si verifica un evento fiscale. Inoltre le commissioni di gestione, di custodia e di amministrazione sono esenti IVA.

L'INDUSTRIA ASSICURATIVA

L'Esperienza¹

L'Irlanda è una delle principali giurisdizioni per i prodotti assicurativi vita cross-border in Europa, nonché il quarto maggiore provider di servizi finanziari dell'Unione Europea.

Il successo dell'industria assicurativa e finanziaria internazionale in Irlanda è determinato da un insieme di fattori, inclusa la vasta esperienza e la forza lavoro altamente qualificata.

Il settore assicurativo irlandese conta 35.000 dipendenti, impiegati in lavori qualificati e ben retribuiti.

I numeri

Negli ultimi due decenni, l'Irlanda si è contraddistinta come una delle principali giurisdizioni cross-border nelle assicurazioni sulla vita. L'Irlanda è il primo paese esportatore di assicurazioni cross-border vita e non vita nell'Unione Europea. È il quarto mercato assicurativo e il terzo riassicuratore dell'Unione Europea.¹

LA GOVERNANCE

La Regolamentazione

Grazie ad una comprovata esperienza regolamentare, l'Irlanda non presenta casi pregressi di insolvenza di alcuna compagnia assicurativa.

L'Irlanda è Stato membro dell'Unione Europea e presenta un sistema regolamentare assolutamente in linea con i requisiti europei.

Ad esempio, le compagnie vita irlandesi devono nominare un responsabile della funzione attuariale che, in piena autonomia, certifica le riserve tecniche della compagnia e segnala ogni rischio materiale alla Central Bank of Ireland. Queste certificazioni attuariali sono soggette a ulteriori revisioni formali da parte di altri organi di controllo.

Gli Obblighi

Gli attivi legati alle polizze vita (riserve tecniche) per legge devono essere mantenuti segregati dagli altri attivi della compagnia assicurativa. I revisori esterni hanno l'obbligo di riportare alla Central Bank of Ireland e di segnalare qualsiasi violazione dei requisiti e dei rischi che potrebbe compromettere la capacità della compagnia di rispettare gli impegni assunti con i clienti.

Le compagnie assicurative sono tenute altresì a rispettare i requisiti patrimoniali introdotti dalla Direttiva Solvency II nel 2016.

LE TUTELE

La Central Bank of Ireland

La Central Bank of Ireland ha il potere di intervenire in caso di dubbia solvibilità e deterioramento delle condizioni finanziarie della compagnia o nel caso in cui un cliente soffra perdite finanziarie a causa delle caratteristiche del prodotto.

Inoltre, l'autorizzazione scritta preventiva della Central Bank of Ireland è necessaria per la nomina delle cariche centrali all'interno della compagnia assicurativa, quale il responsabile della funzione attuariale e della funzione di compliance.

La Segregazione degli attivi

Gli attivi finanziari dei clienti devono essere mantenuti in fondi assicurativi totalmente segregati dagli altri attivi della compagnia. Gli attivi di questi fondi possono essere utilizzati esclusivamente per pagare le prestazioni dovute ai clienti. Nell'improbabile eventualità di insolvenza, una volta sostenuti i costi di liquidazione, le prestazioni dovute ai clienti hanno priorità assoluta su quanto spettante ad altri creditori della compagnia assicurativa.

IL REGIME FISCALE

Il Differimento fiscale

Gli attivi sottostanti le polizze non sono soggetti a tassazione fino al verificarsi di un evento fiscale, ivi incluso il realizzo della polizza.

Le Commissioni del gestore discrezionale

A differenza di altre giurisdizioni, le commissioni applicate dal gestore discrezionale cui viene delegata la gestione del portafoglio di polizza sono esenti da IVA.

La Tassazione irlandese

I premi pagati dai clienti così come gli attivi realizzati non sono soggetti a tassazione irlandese se il contraente di polizza non è residente in Irlanda.

L'Irlanda ad oggi ha firmato 75 convenzioni internazionali contro la doppia imposizione (di cui 78 esecutive)² che permettono la riduzione delle aliquote fiscali e il recupero della ritenuta alla fonte sui dividendi.

¹ Insurance Ireland Annual Report 2023.

² The Office of the Revenue Commissioners (10 gennaio 2025).

Utmost

Utmost fornisce soluzioni patrimoniali e assicurative ad una clientela internazionale di tipo affluente, high-net-worth e ultra-high-net-worth.

Con uffici presenti in giurisdizioni altamente regolamentate, quali Irlanda, Lussemburgo, Isola di Man e Guernsey, ed altresì in Francia, Belgio, Italia, Spagna, Singapore, Hong Kong e Dubai, Utmost propone soluzioni assicurative di risparmio, investimento e pianificazione patrimoniale a clienti britannici, europei e internazionali, attraverso polizze unit-linked che possono essere fiscalmente efficienti e flessibili nelle modalità di investimento.

Utmost offre un servizio di elevato livello e competenze tecniche specifiche ai clienti che cercano soluzioni intelligenti ed efficaci per la gestione e la trasmissione del patrimonio.

Al 31 dicembre 2025 Utmost amministrava £116 miliardi di asset (€133 miliardi) (AUM).

Il presente documento e le informazioni ivi contenute sono fornite unicamente a fini informativi generali. Il presente documento non intende fornire alcun suggerimento, indicazione o consulenza o essere vincolante in caso di controversie o reclami. Utmost è il nome commerciale utilizzato da diverse società del Gruppo Utmost. Questo documento è stato emesso da Utmost PanEurope dac.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

Utmost PanEurope dac è sottoposta alla vigilanza della Banca Centrale Irlandese (Central Bank of Ireland). È registrata in Irlanda presso il CRO (Companies Registration Office) al numero 311420 e ha sede legale e direzione generale in Irlanda presso il Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8.

Utmost PanEurope dac è autorizzata ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi (LPS) ed è registrata presso l'Albo delle Imprese dell'IVA55, Elenco II al numero II.00 509.

UPE 05281 | 03/26

T +44 (0)2038 685 300
E salessupport@utmost.ie
W utmostinternational.com

utmost™