

GUIDA TECNICA

PEGNO SULLA POLIZZA ASSICURATIVA VITA

Il presente documento tecnico è rivolto ai nostri partners istituzionali e non alla clientela retail. Utmost Wealth Solutions è il marchio utilizzato da numerose società del Gruppo Utmost. Questo documento tecnico è stato redatto da Utmost PanEurope dac ("Utmost").

Questo documento tecnico è stato pensato allo scopo di illustrare i passaggi operativi necessari affinché una banca possa mettere a pegno un certificato di polizza emesso da Utmost e come possa richiederne l'eventuale escussione. In altre parole, spiega il processo di come la banca può notificare ad Utmost l'esistenza del pegno sulla polizza ed esercitare i propri diritti qualora il contraente della polizza dovesse risultare inadempiente all'accordo di credito stipulato con la banca stessa.

Laddove un contraente di polizza incorra in una passività con un istituto di credito come un prestito o altre passività potenziali, la banca può accettare di prendere a garanzia una polizza assicurativa vita.

La banca, in accordo con il contraente, prende la polizza a garanzia dandone notifica ad Utmost. Il contratto di pegno è firmato tra il contraente (il garante) e la banca (creditore). Utmost non è parte del contratto di pegno. La banca può mettere a pegno anche solo una parte del valore della polizza ovvero la sua totalità. In questo caso benché il pegno sia registrato da Utmost su tutta la polizza, i diritti esigibili della banca sono applicabili solamente alle somme effettivamente poste a garanzia. Si prega di notare tuttavia che solamente un pegno può essere acceso su di una polizza.

La banca può realizzare il pegno nel caso in cui il contraente risultasse inadempiente all'obbligazione assunta con la banca. Si prega di notare che la banca non diventa contraente della polizza.

COME PUÒ UNA BANCA METTERE A PEGNO UNA POLIZZA?

1. La banca notifica per iscritto Utmost che un contratto di pegno è stato stipulato sulla polizza. Il contraente controfirma il contratto di pegno per confermare la validità del contratto di pegno stipulato tra le parti.
2. Utmost prende atto dell'esistenza del contratto di pegno sottoscritto dal contraente e dalla banca ed emette apposita appendice alla polizza confermando la messa a pegno (di tutto il valore della polizza ovvero fino alla concorrenza di un determinato ammontare). Utmost aggiorna i propri sistemi registrando il pegno alla polizza.

È importante notare che mentre il contraente rimane il legittimo proprietario della polizza, qualsiasi richiesta che possa diminuire o influire negativamente sul valore di polizza (come, ad esempio, modifiche alla strategia di investimento o richieste di riscatti) deve essere confermata per iscritto dalla banca.

BANCA
NOTIFICA IL
PEGNO AD
UTMOST

UTMOST
VERIFICA LA
NOTIFICA
ED EMETTE
APPENDICE DI
PEGNO DELLA
POLIZZA

UTMOST
REGISTRA
NEI PROPRI
SISTEMI IL
PEGNO SULLA
POLIZZA

COME LA BANCA PUÒ ESCUTERE IL PEGNO SU UNA POLIZZA?

1. La banca comunica ad Utmost l'intenzione di voler escutere il pegno.

I documenti e le informazioni che la banca deve trasmettere ad Utmost per la notifica di escussione sono i seguenti:

- › L'appendice di pegno
- › Le coordinate bancarie del conto corrente della banca. Il conto corrente deve essere verificato da Utmost. Solitamente un documento di conferma del conto è sufficiente
- › La comunicazione di escussione del pegno emessa dal dipartimento crediti della banca ed in ogni caso da persone autorizzate per la chiamata del pegno.

La richiesta di escussione con la relativa documentazione allegata dovranno essere anticipate via email al seguente indirizzo di posta elettronica ccsfrontoffice@utmost.ie con l'invio successivo degli originali via corriere. Sarà premura di Utmost informare prontamente la banca laddove fosse richiesta della documentazione aggiuntiva.

2. Utmost richiede la liquidazione immediata del portafoglio (o parte di esso, nel caso in cui sia stato sottoscritto un pegno limitato ad un determinato importo) al gestore della polizza entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta al punto 1 di cui sopra. Utmost dà massima priorità all'espletamento di ordini disposti dai creditori pignorati.
3. Il gestore patrimoniale ordina prontamente la liquidazione degli attivi finanziari sottostanti la polizza. Utmost si relaziona con il gestore al fine di assicurarsi che la liquidazione proceda speditamente. I tempi di liquidazione dipendono tuttavia dalla tipologia degli attivi finanziari che formano il portafoglio di polizza.
4. Entro 3 giorni lavorativi dalla data nella quale il portafoglio di polizza è stato liquidato, Utmost provvede a trasferire la somma richiesta sul conto bancario indicato nella notifica. Le coordinate del conto corrente da accreditare sono già state verificate al punto 1.

Eventuali imposte che potrebbero essere dovute dal contraente a seguito dell'escussione del pegno saranno a carico del contraente stesso.



Utmost si impegna a rispettare i tempi indicati nella procedura sopra descritta e laddove vi fossero dei ritardi inevitabili informerà prontamente la banca.

PERCHÉ LA FORZA FINANZIARIA DI UTMOST È IMPORTANTE AI FINI DI UN'OPERAZIONE DI MESSA A PEGNO DELLA POLIZZA?

Nel processo decisionale di erogazione di un credito la banca valuterà, tra le altre cose, il profilo creditizio del contraente della polizza ma anche la qualità del bene mobile da mettere a garanzia. Un rating elevato assegnato al bene mobile da parte di un emittente estero contribuisce all'assegnazione di un migliore merito creditizio. È comprensibile che la banca sia disposta ad erogare meno credito a fronte di un collaterale con basso rating. Inoltre poiché le banche sono tenute ad accantonare un ammontare di capitale più elevato per crediti concessi con rating inferiore, il costo che ne deriva è generalmente trasferito dalla banca al contraente attraverso un tasso di interesse più elevato. Ai sensi di Basilea III, le banche, nel valutare il capitale di solvibilità, quando concedono un prestito a fronte di un pegno, devono tenere conto di eventuali differenze di rating degli emittenti dei beni mobili messi a garanzia.

Pertanto la solidità finanziaria della compagnia assicurativa è un elemento importante nella valutazione delle garanzie da mettere a pegno. Un elevato giudizio da parte di un'agenzia di rating offre maggiore sicurezza e velocizza l'assegnazione del merito creditizio con l'espletamento in tempi brevi della messa a garanzia della polizza. Fitch Ratings ha confermato il rating A (Strong) con outlook Stabile alle tre principali compagnie assicurative di Utmost International (Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited e Utmost Worldwide Limited). La conferma del rating riflette la forte capitalizzazione e solvibilità del Gruppo Utmost nonché la sua bassa leva finanziaria.

Per maggiori informazioni si prega di contattare

✉ salesupport@utmost.ie



Il presente documento è materiale di marketing.
Il presente documento è pubblicato nel giugno 2020 e riassume la nostra comprensione dei principali aspetti legali, fiscali e normativi a tale data. Non intende essere un documento tecnicamente esaustivo sulla materia. Utmost non fornisce alcuna consulenza fiscale e legale.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Le chiamate potranno essere monitorate e registrate a fini di formazione e in caso di contenzioso.

Utmost PanEurope dac è vigilata e regolamentata dalla Banca Centrale Irlandese. È registrata in Irlanda al numero 311420 ed ha sede legale presso il Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda.

Utmost PanEurope dac è inoltre titolare di un permesso di assicurazione di categoria A presso la Jersey Financial Services Commission.

Utmost Wealth Solutions è il nome commerciale utilizzato da Utmost PanEurope dac.

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

UPE_WS | 05272 | 09/22