

# Assicurazione sulla vita di tipo unit-linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i  
prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Utmost PanEurope dac

utmost™

Prodotto: Private Wealth Portfolio Italia  
Contratto unit-linked (Ramo III)

Il presente DIP aggiuntivo è stato realizzato in data 15 Gennaio 2026 ed è l'ultima versione disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

**Utmost PanEurope dac** (anche "Utmost" o la "Compagnia") è parte del Gruppo Utmost ed è una società di diritto irlandese costituita in forma di designated activity company, con sede legale e direzione generale presso il Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath - C15 CCW8, Irlanda; tel. +353 (0)46 909 9700; sito internet: [www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com); email: [enquiries@utmost.ie](mailto:enquiries@utmost.ie); PEC: [CCSfrontoffice@legalmail.it](mailto:CCSfrontoffice@legalmail.it).

Utmost PanEurope dac è registrata in Irlanda presso il Companies Registration Office (CRO) con numero 311420 ed è regolata dalla Central Bank of Ireland. È inoltre autorizzata ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi (LPS) e registrata presso l'IVASS nell'Albo delle Imprese, Elenco II al numero II.00509.

Il Premio di Polizza potrebbe essere investito, in tutto o in parte, in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio relativo all'anno 2024 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, il patrimonio netto è pari ad Euro 265,192,000, di cui il capitale sociale è pari ad Euro 18,757,000 e le riserve patrimoniali pari ad Euro 165,012,000.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Compagnia (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com). In particolare il requisito patrimoniale di solvibilità è pari ad Euro 326,179,000, il requisito patrimoniale minimo è pari ad Euro 146,781,000, i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari ad Euro 492,514,000 e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'impresa è pari al 151%.

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



## Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni?

Per le prestazioni offerte dalla Polizza, si prega di fare riferimento al KID. L'Investitore-Contraente può inoltre esercitare le seguenti opzioni:

- Selezionare una o entrambe le Prestazioni Assicurative Opzionali (Copertura Aggiuntiva Caso Morte e/o Copertura Premio Investito) e relativa maggiorazione in caso di decesso, in aggiunta alle Prestazioni Assicurative principali previste per Contratto (Copertura Standard Caso Morte e Caso Morte Accidentale).
- Pagare eventuali Premi Aggiuntivi.
- Richiedere in qualsiasi momento prima del verificarsi dell'Evento Assicurato, il riscatto parziale o totale della Polizza.
- Selezionare il Modello di Investimento e la Strategia di Investimento, o la combinazione di Strategie di Investimento, del Fondo Interno Dedicato. L'Investitore-Contraente può richiedere di sostituire e/o modificare la Strategia di Investimento o la combinazione di Strategie di Investimento selezionate, compilando l'apposito Modulo per la Richiesta di Modifiche della Strategia di Investimento. Tali modifiche sono ammesse nella misura in cui il valore delle Quote del Fondo Interno Dedicato interessato sia superiore a Euro 50.000,00 (cinquantamila/00) e sempre che, per effetto delle stesse, il valore dei titoli e strumenti finanziari costituenti la porzione di Portafoglio interessata dalla modifica e/o sostituzione non si riduca al di sotto di Euro 25.000,00 (venticinquemila/00). In tale ultimo caso, Utmost si riserva di non consentire la modifica o di annullarla, liquidando la relativa porzione di Portafoglio.

Il Regolamento del Fondo Interno Dedicato è allegato in calce alle Condizioni di Contratto, ed è disponibile per consultazione sul sito di Utmost PanEurope: <https://utmostinternational.com/document-library/italy-it>.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Il prodotto non copre rischi diversi dal decesso. Inoltre, non offre alcuna garanzia di rendimento minimo e/o di restituzione dei Premi versati.



## Ci sono limiti di copertura?

Per le limitazioni alla **Copertura Standard Caso Morte e alla Copertura Standard Caso Morte Accidentale**, si prega di fare riferimento al KID. Ulteriori limitazioni alle prestazioni offerte dal Contratto sono le seguenti:

- i. **Copertura Aggiuntiva Caso Morte:** è pari a una maggiorazione del Valore di Investimento dello 0,5%, 1%, 2%, 3%, 4% o 5% del Valore di Polizza, secondo la scelta effettuata dall'Investitore-Contraente, e non può superare l'importo di Euro 1.000.000 (un milione/00). L'ammontare della Copertura Aggiuntiva Caso Morte può essere variato in qualsiasi momento, ma, se incrementato, l'Investitore-Contraente (o l'Assicurato, se diverso) potrà essere nuovamente soggetto a valutazione delle condizioni medico-sanitarie. L'opzione può essere esercitata fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto 80 anni e la relativa copertura cessa all'Anniversario di Selezione della Prestazione Opzionale successivo al compimento da parte dell'Assicurato di 84 anni.
- ii. **Copertura Premio Investito:** dà diritto al pagamento della differenza tra il Premio Totale Proporzionale e il Valore di Polizza nel caso in cui il Valore di Polizza sia inferiore al Premio Totale Proporzionale, per un importo fino al 25% del Premio Totale Proporzionale e fino a un massimo di Euro 1.000.000 (un milione). L'opzione può essere esercitata fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto 80 anni e la relativa copertura cessa all'Anniversario di Selezione della detta copertura successivo al compimento, da parte dell'Assicurato, di 84 anni. L'esercizio dell'Opzione potrà essere soggetto a valutazione delle condizioni medico-sanitarie dell'Investitore-Contraente o dell'Assicurato, se diverso.

Inoltre, la Compagnia si limiterà a corrispondere al Beneficiario o all'avente diritto solo il Valore di Investimento (esclusa qualsiasi maggiorazione) al netto di commissioni, spese, costi e imposte, nei casi di Decesso Assicurato avvenuto: **a)** a seguito di suicidio dell'Assicurato commesso prima del decorso di 2 (due) anni dal pagamento del Premio; e/o **b)** in ragione di guerre, ostilità (dichiarate e non), invasioni, ribellioni, rivoluzioni, guerra civile o partecipazione attiva a tumulti, insurrezioni, rivolte, catastrofi naturali o omicidio da parte del Beneficiario.



## Quanto e come devo pagare?

### Premio

La Polizza prevede il pagamento di un Premio Iniziale non inferiore a 500.000 (cinquecentomila/00) Euro, da corrispondersi alla presentazione del Modulo di Proposta. In qualsiasi momento nel corso della durata della Polizza, previa approvazione di Utmost, è consentito il pagamento di Premi Aggiuntivi di importo non inferiore a 50.000 (cinquantamila/00) Euro, tramite compilazione del modulo per il versamento di Premi Aggiuntivi. Sia il Premio Iniziale che i Premi Aggiuntivi dovranno essere corrisposti mediante bonifico bancario sul conto corrente della Compagnia. Previa approvazione di Utmost, che può in ogni caso rifiutare, il pagamento dei Premi potrà avvenire anche mediante trasferimento in natura di titoli o strumenti finanziari di valore pari agli importi sopra indicati.

Non è prevista la possibilità di frazionamento infrannuale del Premio, e i Premi versati non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.



## A chi è rivolto questo prodotto?

**Investitore-Contraente:** Persone fisiche High Net Worth (HNW) e Ultra HNW e persone giuridiche che intendono investire almeno Euro 500.000,00 (cinquecentomila/00) di asset liquidi. Esempi di clienti nel mercato di riferimento: imprenditori facoltosi; alti dirigenti e professionisti; persone fisiche interessate ad un'efficiente pianificazione successoria.

**Assicurato:** può essere l'Investitore-Contraente e/o una o più persone fisiche diverse da questo, fino a un massimo di 6 (sei). L'Assicurato potrà, in date circostanze, essere soggetto ad accertamento delle condizioni medico-sanitarie.

L'Investitore-Contraente e l'Assicurato devono avere un'età compresa tra 18 e 79 anni. Se l'Assicurato è un minore, è necessaria l'autorizzazione scritta di chi esercita la potestà genitoriale, e in ogni caso non potrà avere un'età inferiore a 14 anni e/o non potrà essere persona incapace.



## Quali sono i costi?

Si prega di fare riferimento al KID per un'informativa dettagliata sui costi. In aggiunta ai costi previsti dal KID, la Polizza prevede i seguenti costi a carico dell'Investitore-Contraente:

- i. **Modifica della Strategia di Investimento** - sono consentite 6 (sei) Modifiche alla Strategia di Investimento per ciascun anno solare senza applicazione di alcun costo. Ogni successiva modifica nel corso dell'anno solare sarà soggetta al costo di 100 (cento) Euro.

- ii. **Prestazione Assicurata Opzionale** – il relativo costo varia in base a criteri da valutarsi caso per caso. Laddove venga attivata, la Compagnia fornirà separata informativa contenente il dettaglio dei costi.
- iii. **Costi di intermediazione assicurativa:** l'intermediario assicurativo che fornisce consulenza obbligatoria non indipendente all'Investitore-Contraente per la sottoscrizione della Polizza e per l'intera durata di essa potrebbe ricevere una commissione, che tuttavia non pregiudica il dovere dell'Intermediario di agire nel miglior interesse dell'Investitore-Contraente. Tale commissione può essere una tantum e/o ricorrente. La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale riferito al prodotto si attesta mediamente al 17%. L'intermediario fornirà ulteriori dettagli in relazione a tali commissioni.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS e/o CONSOB</b>	Nel caso in cui l'Investitore-Contraente abbia già presentato reclamo direttamente alla Compagnia e la risposta ricevuta non sia ritenuta soddisfacente ovvero in caso di mancata risposta dalla Compagnia nel termine di 45 giorni (di calendario), è possibile presentare reclamo all'IVASS scrivendo a: <b>IVASS</b> , Via del Quirinale 21, 00187 Roma; fax +39 06 42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate sul sito web <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> , o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Arbitro Assicurativo</b>	A partire dal 15 gennaio 2026, è possibile presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo (AAS) tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="#">Cos'è l'AAS   Sito dell'Arbitro Assicurativo</a> ). Per maggiori informazioni sulle modalità e i requisiti di presentazione del ricorso e sull'attività dell'AAS, consultare il sito ufficiale dell'AAS e altresì la guida online " <i>L'AAS in parole semplici – Guida all'Utente sulle regole di funzionamento dell'Arbitro Assicurativo</i> " disponibile alla pagina <a href="#">Cos'è l'AAS   Sito dell'Arbitro Assicurativo</a> .
<b>Mediazione</b>	È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione civile è condizione di procedibilità per l'esercizio di qualsiasi azione giudiziale nei confronti della Compagnia.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia (L. n. 162/2014, e successive modifiche ed integrazioni).
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS ovvero direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura c.d. FIN-NET o dalla normativa applicabile.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il regime fiscale applicabile dipende dallo stato di residenza fiscale dell'avente diritto. Tutte le imposte e le tasse relative alla Polizza sono a carico dell'Investitore-Contraente, del Beneficiario o di chi altri vi abbia titolo, e sono dedotte dal Portafoglio di Investimento.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• I premi versati in relazione alla Polizza sono esenti dall'<b>imposta sui premi</b> (prevista dalla L. n. 1216/1961).</li> <li>• Relativamente alle <b>imposte sui redditi</b>, Utmost agisce in Italia come sostituto d'imposta (ai sensi dell'art. 26-ter, comma 3, del DPR 600/1973). Inoltre: <ul style="list-style-type: none"> <li>A. le somme corrisposte all'Investitore-Contraente, persona fisica, in caso di riscatto totale/ parziale sono soggette all'imposta sostitutiva sui redditi con aliquota del 26% (o la diversa aliquota di volta in volta prevista dalla legge) sulla differenza tra il Valore di Riscatto pagato da Utmost e il totale dei Premi. Tale aliquota è ridotta al 12,50% per i proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'art. 31 del DPR 601/1973 ed equiparati, e dalle obbligazioni emesse dagli Stati esteri e relativi enti territoriali inclusi nella cd. White-List.</li> <li>B. le somme corrisposte al Beneficiario, persona fisica, in caso di decesso dell'Assicurato, a partire dal 1° Gennaio 2015 sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche limitatamente alla quota di capitale liquidato corrispondente alla copertura del rischio demografico; la restante quota di capitale espressione della componente finanziaria della Polizza è invece tassata secondo quanto previsto sub A. Le somme corrisposte in caso di decesso non sono soggette all'imposta sulle successioni (art. 12 lett. c) D. Lgs. N. 346/1990).</li> </ul> </li> </ul>
---	---

<p><b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b></p>	<p>Qualora non dovesse sorgere alcun reddito al momento del pagamento del riscatto o della Prestazione Assicurata, le somme dovute all'avente diritto non saranno soggette ad alcuna imposta sostitutiva. Non sarà applicato alcun prelievo nei confronti dei soggetti (ad esempio, imprese) per i quali la legge non prevede l'applicazione di ritenute. Le operazioni di switch non danno luogo all'applicazione dell'imposta sostitutiva sui redditi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• A partire dal 1° gennaio 2012, per le comunicazioni relative a contratti di assicurazione sulla vita, Utmost applica l'<b>imposta di bollo</b> di cui all'art. 13-ter, comma 2 della Tariffa, Parte I, allegata al DPR n. 642/1972, ed agisce in Italia come sostituto d'imposta. L'imposta è calcolata sul Valore di Polizza, quale rilevato al 31 dicembre di ciascun anno, e <i>pro rata temporis</i> nel caso di liquidazione in corso d'anno, con aliquota dello 0,2%. A decorrere dal 1° gennaio 2025, in base al disposto dalla L. 30 dicembre 2024, n. 207, l'imposta di bollo deve essere versata all'Erario dalla Compagnia. A tal fine, Utmost ha costituito la <b>Riserva per l'Imposta di Bollo</b>. La Riserva per l'Imposta di Bollo è parte del Fondo Interno Dedicato ed è una riserva di liquidità infruttifera nella quale la Compagnia trasferisce dal Portafoglio di Investimento le somme annuali relative all'imposta di bollo e corrispondenti agli importi dovuti dalla Compagnia stessa sulla Polizza. Le somme trasferite nella Riserva per l'Imposta di Bollo andranno a ridurre gli importi di imposta di bollo dovuti dall'Investitore-Contraente in caso di riscatto totale/parziale o di trasferimento all'estero, o dal Beneficiario in caso di richiesta di liquidazione della Prestazione Assicurata per decesso. Qualsiasi importo residuo di imposta di bollo non coperto dalla Riserva per l'Imposta di Bollo verrà dedotto dal Portafoglio di Investimento in caso di riscatto totale/ parziale o di richiesta di liquidazione della Prestazione Assicurata per decesso.</li> <li>• La Compagnia, operando in Italia in regime di sostituto d'imposta, è tenuta ad applicare, alle scadenze previste per legge, l'<b>imposta sulle riserve matematiche</b> di cui al D.L. n. 209/2002 (e successive modifiche e integrazioni). L'imposta grava sulla Compagnia e pertanto Utmost stessa la paga direttamente, senza effettuare a tal fine alcun prelievo specifico sull'Investitore-Contraente o sul Portafoglio di Investimento.</li> <li>• I dividendi, gli interessi e le plusvalenze eventualmente pagabili in relazione agli strumenti finanziari detenuti nel Fondo Interno Dedicato possono essere soggetti a tassazione nel paese in cui l'emittente degli stessi è fiscalmente residente - rispetto a questi, Utmost potrà, a propria discrezione, fornire il servizio di sgravio fiscale alla fonte ovvero di rimborso fiscale di parte delle ritenute, avvalendosi se del caso, della collaborazione di terze parti.</li> </ul>
--	---

<p><b>COSA È IL DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO?</b></p>	
<p><b>Diritto all'oblio oncologico</b></p>	<p>Se l'Assicurato è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età.</p> <p>Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile al link <a href="http://www.utmostinternational.com/informativa-Diritto-all-oblio-oncologico">http://www.utmostinternational.com/informativa-Diritto-all-oblio-oncologico</a></p>
<p><b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b></p>	<p>L'Assicurato che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.</p>
<p><b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b></p>	<p>Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. L'impresa di assicurazione ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente.</p> <p>Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del Investitore-Contraente o dell'Assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.</p>

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. ONLINE SERVICE CENTRE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER VERIFICARE LA VALORIZZAZIONE DELLA POLIZZA, LO STORICO DELLE TRANSAZIONI, NONCHÈ LE PRINCIPALI INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO.**

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.

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

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 Wealth Solutions è il brand utilizzato dalle società del gruppo Utmost. Questo documento è stato prodotto 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'Albo delle Imprese dell'IVASS, Elenco II al numero II.00 509.

UPE WS 4572 | 01/26