

PARTNER BRIEFING - IVA, L'IRLANDA È ESENTE



Utmost PanEurope ha sede legale in Irlanda dove l'esenzione totale dell'IVA (Imposta sul Valore Aggiunto) prevista per le polizze vita rappresenta un grande beneficio per i contraenti di polizza.

UN VANTAGGIO SIGNIFICATIVO

In Irlanda vi è la totale esenzione dell'IVA sulle commissioni di gestione patrimoniale e di custodia gravanti sui fondi di polizza.

Si tratta di un significativo vantaggio offerto dalla regolamentazione irlandese che non trova riscontro in altre giurisdizioni europee. Con l'acquisto di una polizza vita emessa da una compagnia assicurativa irlandese si possono infatti ottenere notevoli risparmi di costo rispetto ai contratti assicurativi emessi da compagnie di altri paesi europei.

L'esenzione dell'IVA sui costi di gestione e custodia delle polizze vita emesse da compagnie assicurative irlandesi è regolamentata nell'articolo 6 dell'allegato 1 dell'Irish VAT Act 2010. L'Agenzia delle Entrate irlandese, nelle Linee Guida pubblicate a luglio 2016, ha inoltre confermato che l'esenzione dell'IVA si applica alle polizze vita gestite con mandato discrezionale.

La posizione delle autorità irlandesi è dunque chiara, inequivocabile e ulteriormente confermata dalle recenti Linee Guida che ne convalidano il trattamento.

IMPATTO PER I CLIENTI DI UTMOST WEALTH SOLUTIONS

L'esenzione dell'IVA offre un enorme risparmio ai contraenti di polizza.

L'esempio nella tabella sottoriportata mette a confronto l'impatto dell'IVA tra una polizza emessa da una compagnia irlandese e una polizza emessa da una compagnia con sede legale in Lussemburgo.

Ipotesi:

- › Commissioni applicate alla polizza:
 - 0,27% commissione di amministrazione del contratto assicurativo
 - 1,00% commissione di gestione patrimoniale e custodia degli attivi sottostanti la polizza
- › IVA sulle commissioni di gestione patrimoniale in Irlanda: 0%
- › IVA sulle commissioni di gestione patrimoniale in Lussemburgo: 17%
- › Tutte le altre caratteristiche delle due polizze si ipotizzano identiche.

	POLIZZA VITA IRLANDESE	POLIZZA VITA LUSSEMBURGHESE
COMMISSIONE DI AMMINISTRAZIONE	0,27%	0,27%
IVA SULLE COMMISSIONI DI GESTIONE	0,00%	0,17%
TOTALE	0,27%	0,44%

In base all'esempio in tabella, l'IVA sui costi di gestione e custodia applicata in Lussemburgo fa aumentare i costi di polizza del 63% rispetto ad una polizza emessa da una compagnia irlandese.

Nota Bene: Per semplicità di presentazione non sono state riportate tutte le possibili commissioni applicabili dal gestore patrimoniale e dalla banca depositaria, quale ad esempio la commissione di performance che, laddove prevista, è anch'essa soggetta ad IVA secondo la normativa del paese di residenza della compagnia assicurativa.

Per avere maggiori informazioni sulle caratteristiche principali delle nostre soluzioni assicurative, si prega di contattare il dipartimento Sales Support della Compagnia ai recapiti indicati di seguito:

T +353 (0)46 909 9700 salessupport@utmost.ie

Il presente documento e le informazioni ivi contenute sono fornite unicamente a fini informativi generali e non sono intese a fornire consulenza né ad avere valore vincolante in caso di controversia o reclamo. I valori soprariportati sono basati sulle ipotesi descritte.

Detti valori possono aumentare o diminuire a seconda delle commissioni di gestione patrimoniale e custodia specifiche per ciascuna polizza. Le informazioni contenute in questo documento sono aggiornate a gennaio 2024. Utmost Wealth Solutions è un marchio utilizzato da alcune società del Gruppo Utmost. Il presente documento è stato emesso da Utmost PanEurope dac.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

Utmost PanEurope dac è regolata dalla Central Bank of Ireland.
Utmost PanEurope dac è una designated activity company registrata in Irlanda al numero 311420, avente sede legale presso il Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda.
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.00509.