

PRIVATE WEALTH PORTFOLIO

UN NUOVO APPROCCIO ALLE SOLUZIONI DI WEALTH MANAGEMENT IN EUROPA



ITALIA

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

3

OPPORTUNITÀ E SCELTA PER
IL WEALTH MANAGEMENT
IN EUROPA

4

GLI INVESTIMENTI
DI NATURA ASSICURATIVA
OFFRONO INTERESSANTI
OPPORTUNITÀ

6

EFFICIENZA, FLESSIBILITÀ
E SICUREZZA

8

COPERTURE ASSICURATIVE

10

SOLUZIONI ECCEZIONALI
OFFERTE DA UNA
SOCIETÀ CON FORTI
COMPETENZE SPECIFICHE
ED UNA STRAORDINARIA
SOLIDITÀ PATRIMONIALE
E FINANZIARIA

12

IRLANDA, UNA
GIURISDIZIONE IDEALE

OPPORTUNITÀ E SCELTA PER IL WEALTH MANAGEMENT IN EUROPA

Le esigenze della clientela con grandi patrimoni diventano sempre più sofisticate e complesse a fronte dell'obiettivo di gestire, conservare ed accrescere in modo consapevole il patrimonio accumulato. Utmost Wealth Solutions è specializzata nell'elaborazione di soluzioni altamente personalizzate, perfettamente funzionali ad un approccio che va oltre la pura gestione finanziaria del patrimonio.

I clienti con grandi patrimoni avvertono, oggi più che mai, l'esigenza che i propri valori siano gestiti nel modo più efficiente possibile, e non solo dal punto di vista del rendimento del portafoglio finanziario.

Si avverte infatti con sempre maggiore forza la necessità di massimizzare le opportunità a livello di benefici fiscali, mantenendo al contempo la flessibilità di adattare la composizione del portafoglio a esigenze in continua evoluzione. Tra le priorità vi sono inoltre questioni delicate quali il passaggio del patrimonio da una generazione all'altra, la protezione e, non ultima, la riservatezza.

Alla luce di tutto ciò, non sorprende che le strutture di tipo assicurativo siano riconosciute (non solo in Italia) come soluzioni particolarmente efficaci ai fini della tutela e della crescita del patrimonio.

Ciò dipende dall'insieme dei vantaggi fiscali e finanziari che ben si abbinano alla flessibilità ed adattabilità delle polizze alle specifiche esigenze dei singoli clienti.

In Utmost Wealth Solutions troverete competenza e professionalità, elementi indispensabili per elaborare la soluzione personalizzata più adatta a soddisfare le vostre esigenze.

Troverete altresì un partner sempre attento ad offrire soluzioni sostenibili e rispettose della normativa oltre che della *best practice* del mercato.

Flessibilità contrattuale, libera scelta delle strategia d'investimento e riservatezza sono tutte caratteristiche tipiche di una soluzione in grado di fornire una gestione del patrimonio particolarmente efficiente.

La polizza Private Wealth Portfolio costituisce dunque una soluzione concepita appositamente per clienti residenti in Italia con esigenze di wealth management complesse e sofisticate.

GLI INVESTIMENTI DI NATURA ASSICURATIVA OFFRONO INTERESSANTI OPPORTUNITÀ

I VANTAGGI DELLA SOLUZIONE ASSICURATIVA VITA

Da molti anni, alcune tipologie di polizze vita stanno dimostrando di poter offrire una piattaforma estremamente versatile per un'efficace pianificazione finanziaria. La polizza vita offre vantaggi non altrimenti raggiungibili attraverso investimenti diretti.

UN APPROCCIO FLESSIBILE

Private Wealth Portfolio è una polizza "a vita intera" e cioè senza una durata fissa. È previsto il versamento di un premio unico, ma è comunque possibile effettuare versamenti aggiuntivi in qualsiasi momento. La polizza è pensata per adattarsi al mutare delle esigenze dei clienti nel tempo, offrendo pertanto la possibilità di modificare la strategia di investimento e di effettuare riscatti parziali o totali in qualsiasi momento.

La soluzione offre la possibilità di combinare la diversificazione degli investimenti con i vantaggi fiscali. Si tratta pertanto di una struttura estremamente flessibile che consente un'efficace pianificazione finanziaria oltre che fiscale e successoria. La polizza è disegnata per investimenti in un'unica soluzione che possono essere effettuati sia in denaro che in natura (trasferimento di titoli direttamente da un conto del cliente).

DEFINIZIONE DEL PROFILO DI INVESTIMENTO

La polizza Private Wealth Portfolio offre un elevato livello di personalizzazione che si estende anche alla scelta della strategia di investimento sottostante la polizza. Onde soddisfare le esigenze di investimento più disparate, Utmost Wealth Solutions mette a disposizione un'ampia gamma di strategie d'investimento. Entro certi limiti è anche possibile optare per un portafoglio personalizzato adatto a specifici profili di investimento e di rischio, fermo restando che la scelta della strategia d'investimento iniziale può essere modificata in seguito.

GESTORE ESTERNO O CONSULENTE FINANZIARIO?

Il cliente ha inoltre il potere di scegliere tra una vasta selezione di strategie di investimento offerte da gestori professionali esterni ed ha anche la possibilità di suggerire a Utmost Wealth Solutions di delegare a terzi l'attività di gestione del portafoglio sottostante la polizza, indirizzando quindi la scelta verso gestori professionali di propria fiducia. In alternativa il cliente può scegliere strategie di investimento eseguite da Utmost Wealth Solutions attraverso l'aiuto di un consulente finanziario che si adopererà per fornire suggerimenti alla Compagnia su come investire il portafoglio.

PIANIFICAZIONE DEL FUTURO

La polizza vita offre il grande vantaggio di consentire in ogni momento un efficace controllo della destinazione futura del patrimonio e soprattutto (a differenza di altre soluzioni di pianificazione) non comporta per il cliente lo spossamento del proprio patrimonio. Tale vantaggio è illustrato nelle pagine seguenti.



EFFICIENZA, FLESSIBILITÀ E SICUREZZA

ECCEZIONALE EFFICIENZA FISCALE

Una gestione attenta alla fiscalità è essenziale ai fini dell'ottimizzazione dei risultati derivanti dall'attività di gestione degli investimenti. Private Wealth Portfolio è stata studiata per aiutare a minimizzare l'incidenza della tassazione, ovviamente nel pieno rispetto di quanto consentito dalla legge italiana.

IMPOSTA SULLE PLUSVALENZE

L'imposta sui redditi finanziari, cioè sulla plusvalenza realizzata sul valore degli investimenti detenuti in polizza, è differita sino al riscatto della polizza stessa, ovvero al verificarsi dell'evento assicurato. È dunque evidente il significativo vantaggio fiscale offerto dalla polizza rispetto all'investimento diretto soggetto annualmente all'imposta sui redditi maturati.

PIANIFICAZIONE DELLA RESIDENZA

Private Wealth Portfolio offre una soluzione estremamente efficiente nel caso in cui il contraente, al momento del riscatto, fosse fiscalmente residente in un Paese diverso dall'Italia ed ove la fiscalità sui redditi maturati in polizza dovesse risultare più vantaggiosa. Nell'ambito di Private Wealth Portfolio, difatti, l'imposta sulle plusvalenze è differita sino al riscatto ed è pagabile nel luogo di residenza del contraente al momento di un eventuale riscatto della polizza, in base all'aliquota vigente nel nuovo paese di residenza.

Private Wealth Portfolio è pensata per agevolare la pianificazione finanziaria dei clienti in modo efficiente, flessibile e sicuro, nel pieno rispetto delle norme.

DIVERSIFICAZIONE DEGLI INVESTIMENTI

Oltre agli investimenti più comuni, la polizza offre la possibilità di investire in strumenti "alternativi" in grado di offrire protezione e, in alcuni casi, rendimenti non correlati ai mercati azionari. Sotto tale aspetto, la struttura della polizza, unita alla residenza in Irlanda di Utmost Wealth Solutions, permette un'eccezionale flessibilità dal punto di vista della scelta degli investimenti consentiti.

Nella maggior parte dei casi, gli investimenti esistenti possono essere trasferiti dal cliente nella polizza Private Wealth Portfolio, senza necessità di modificarne la composizione, assicurando la continuità degli stessi ed il mantenimento degli obiettivi e del profilo d'investimento individuati in precedenza, il tutto ovviamente a discrezione del gestore finanziario incaricato di gestire il portafoglio.

PROTEZIONE, RISERVATEZZA E CONFIDENZIALITÀ

L'investimento nella polizza Private Wealth Portfolio offre un ulteriore livello di protezione. Il collocamento di asset in una polizza assicurativa infatti può tutelare in maniera efficace il patrimonio del titolare della polizza da rivendicazioni di creditori, così come contemplato dall'articolo 1923 del Codice Civile italiano.

Inoltre, ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile italiano, la somma erogata in "caso morte" al beneficiario è esente dall'imposta di successione, in quanto trattasi di capitale pervenuto al beneficiario in virtù del contratto assicurativo (acquisizione *iure proprio*) e non per successione ereditaria (*iure successionis*). È tuttavia necessario rammentare che neppure la polizza sfugge all'applicazione di quanto previsto dal Codice Civile con riferimento alle disposizioni in tema di legittima.

PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Private Wealth Portfolio è uno strumento prezioso per trasferire in modo efficiente e riservato il patrimonio in caso di decesso della persona assicurata.

In questo caso numerosi sono i vantaggi:

- › Non si applicano imposte di successione sul valore della polizza;
- › La copertura assicurativa erogata, in aggiunta al Valore di Investimento, è esente da imposta sul reddito delle persone fisiche;
- › La liquidazione della polizza a favore dei beneficiari designati è effettuata in tempi brevi.

In aggiunta a quanto sopra, rileva considerare altri aspetti di indubbio rilievo:

- › Non vi è alcuna restrizione relativamente ai beneficiari designati, che sono pertanto modificabili in qualsiasi momento;
- › In ogni momento è possibile modificare gli importi da conferire ai beneficiari, effettuando versamenti aggiuntivi o riscatti parziali.



COPERTURE ASSICURATIVE

Con la polizza Private Wealth Portfolio, Utmost Wealth Solutions offre una selezione di diverse coperture assicurative. Essere preparati significa donare tranquillità ai propri cari, e serve a far sì che il momento della successione sia il meno traumatico possibile. Private Wealth Portfolio offre ben quattro coperture assicurative differenti, due delle quali sono automaticamente offerte nella polizza senza applicazione di alcun costo aggiuntivo, mentre le altre due hanno carattere opzionale e possono essere attivate singolarmente o insieme. La scelta delle coperture aggiuntive è soggetta a valutazione delle condizioni di salute dell'Assicurato da parte di Utmost Wealth Solutions. Per maggiori dettagli, invitiamo a consultare le Condizioni di Contratto, il DIP Aggiuntivo, il Key Information Document (KID) e lo Specific Information Document (SID).

LIMITI DI ETÀ DELLE COPERTURE ASSICURATIVE DI UTMOST WEALTH SOLUTIONS

COPERTURA ASSICURATIVA	DEFAULT O OPZIONALE	OFFERTA FINO ALL'ETÀ DI	VALIDA FINO
Copertura Standard Caso Morte	Default	79 anni	Morte
Copertura Standard Caso Morte Accidentale	Default	79 anni	79 anni
Copertura Aggiuntiva Caso Morte	Opzionale	79 anni	84 anni*
Copertura Premio Investito	Opzionale	79 anni	84 anni*

(*) La copertura cessa al primo anniversario di selezione della copertura opzionale stessa successivo al compimento, da parte dell'Assicurato, di 84 anni.

COPERTURA STANDARD CASO MORTE

La Copertura Standard Caso Morte è pari al Valore di Investimento maggiorato di un importo compreso tra il 5% e lo 0,1% dello stesso a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del Decesso Assicurato, secondo quanto specificato nella tabella che segue. L'indicata maggiorazione non può comunque superare l'importo di Euro 1.000.000.

ETÀ AL MOMENTO DEL DECESSO ASSICURATO	COPERTURA STANDARD AL MOMENTO DEL DECESSO
18 - 39	105%
40 - 59	101%
+60	100,1%

COPERTURE ASSICURATIVE

COPERTURA STANDARD CASO MORTE ACCIDENTALE

La Copertura Standard Caso Morte Accidentale è anch'essa inclusa di default nella polizza Private Wealth Portfolio, così da provvedere a dare maggior tranquillità nella gestione di eventi imprevisti. Per sua natura, la morte accidentale è improvvisa ed imprevedibile e trovarsi preparati può dare sollievo ai propri cari. La Copertura Standard Caso Morte Accidentale attribuisce ai beneficiari il diritto di ricevere una somma pari ad Euro 100.000 se il decesso avviene prima che l'Assicurato abbia compiuto 80 anni.

COPERTURA AGGIUNTIVA CASO MORTE

La Copertura Aggiuntiva Caso Morte si integra alla Copertura Standard Caso Morte offrendo una copertura costante fino ad un massimo del 5% del Valore di Investimento.

Una copertura aggiuntiva per un importo pari allo 0,5%, 1%, 2%, 3%, 4% o 5% del Valore di Investimento viene sommata alla Copertura Standard Caso Morte così da aumentare la Prestazione Assicurata complessiva a favore dei Beneficiari. Di seguito viene riportata una tabella esemplificativa:

ETÀ AL MOMENTO DEL DECESSO	COPERTURA STANDARD CASO MORTE	COPERTURA AGGIUNTIVA CASO MORTE	COPERTURA ASSICURATA COMPLESSIVA
18 - 39	105%	0,5%, 1%, 2%, 3%, 4% o 5%	105,5%, 106%, 107%, 108%, 109% o 110%
40 - 59	101%	0,5%, 1%, 2%, 3%, 4% o 5%	101,5%, 102%, 103%, 104%, 105% o 106%
+60	100,1%	0,5%, 1%, 2%, 3%, 4% o 5%	100,6%, 101,1%, 102,1%, 103,1%, 104,1% o 105,1%

La flessibilità della Copertura Aggiuntiva Caso Morte garantisce la possibilità di essere attivata o disattivata in qualsiasi momento, fermo restando che una volta esercitata l'opzione, la successiva rinuncia potrà essere data non prima che sia decorso almeno un anno dalla sua attivazione. In aggiunta l'ammontare massimo pagabile ai beneficiari è pari a Euro 1.000.000.

COPERTURA PREMIO INVESTITO

La Copertura Premio Investito è una copertura opzionale che provvede a dare una maggiore sicurezza ai premi investiti in polizza. Scegliendo la Copertura Premio Investito, Utmost Wealth Solutions pagherà la differenza tra il totale dei premi versati ed il Valore di Investimento, se il Valore di Investimento è inferiore al totale dei premi investiti alla data del decesso dell'assicurato.

La Copertura Premio Investito offre una protezione del capitale fino ad un massimo del 25% dei premi investiti e fino all'importo massimo di Euro 1.000.000.

SOLUZIONI ECCEZIONALI OFFERTE DA UNA SOCIETÀ CON FORTI COMPETENZE SPECIFICHE ED UNA STRAORDINARIA SOLIDITÀ PATRIMONIALE E FINANZIARIA

Prima di affidare il proprio patrimonio ad una compagnia di assicurazioni, è necessario valutarne la storia, la forza finanziaria e la reputazione.

Utmost Wealth Solutions è una società specializzata nell'offrire soluzioni finanziarie alla clientela "High Net Worth".

UTMOST WEALTH SOLUTIONS: UN ASSICURATORE EUROPEO CROSS- BORDER LEADER NEL SETTORE WEALTH MANAGEMENT

Il Gruppo Utmost è specializzato nel mercato assicurativo vita rivolto a clienti con grandi patrimoni ed è leader a livello europeo grazie ad una strategia di acquisizioni ed aggregazioni di svariate società.

Con tredici acquisizioni completate nell'arco degli ultimi sette anni, è diventato un gruppo assicurativo vita altamente specializzato, con asset in gestione pari a circa £37 miliardi (€43 miliardi) e circa 600 mila clienti.

Il Gruppo Utmost è detenuto dai suoi fondatori, e dalla società di investimento Oaktree Capital Group LLC.

Oaktree Capital Group LLC è una società di investimento leader a livello mondiale che gestisce, a far data dal Giugno 2020, oltre \$122 miliardi di investimenti per conto di investitori professionali ed individui con grandi patrimoni.

Oaktree Capital Group LLC è quotata alla Borsa di New York con una capitalizzazione, ad Agosto 2020, di \$8.22 miliardi.



SOLUZIONI SU MISURA

Utmost Wealth Solutions, oltre a vantare personale altamente specializzato nell'amministrazione di grandi patrimoni, può attingere alle competenze del gruppo per sviluppare soluzioni a supporto dell'attività di gestione del patrimonio. Elemento distintivo di Utmost Wealth Solutions è la capacità di combinare competenze tecniche di alto livello alle conoscenze fiscali e legali.



IRLANDA, UNA GIURISDIZIONE IDEALE

UNA SEDE PRIVILEGIATA

Utmost Wealth Solutions è basata in Irlanda, un centro finanziario di fama internazionale. L'Irlanda offre un contesto ideale per fornire soluzioni assicurative sofisticate e su misura per i clienti europei.

Nonostante le recenti sfide economiche globali, l'Irlanda si conferma uno dei più grandi e importanti centri internazionali di assicurazione sulla vita in Europa. La giurisdizione irlandese offre infatti indubbi vantaggi rispetto alle giurisdizioni di altri paesi europei. Ciò conferma l'attrattiva dell'Irlanda come paese dal quale sviluppare ed offrire soluzioni assicurative personalizzate ai clienti del mercato Europeo.

UN QUADRO POLITICO SICURO

L'Irlanda aderisce interamente all'UE, al SEE e all'OCSE e ha uno stabile sistema di governo democratico multipartitico.

CRESCITA DINAMICA

La competitività dell'Irlanda si basa non soltanto sui benefici fiscali, ma anche sulla sua intrinseca capacità di rispondere positivamente e tempestivamente ai cambiamenti normativi in modo tale da offrire vantaggi agli operatori economici ivi stabiliti.

L'Irish Financial Services Centre si è fortemente sviluppato negli ultimi 20 anni ed è oggi sede di molte società internazionali fra cui alcune delle maggiori banche ed assicurazioni al mondo. L'Irlanda continua ad essere un centro finanziario di primario livello con riferimento sia alle masse gestite che ai premi pagati.

VANTAGGI IN TERMINI DI INVESTIMENTO

Le compagnie assicurative con sede in Irlanda possono investire in un'ampia gamma di strumenti finanziari, acquisendo in tal modo un netto vantaggio rispetto alle società aventi sede in altri Paesi europei ove esistono restrizioni significative in tal senso.

UN REGIME FISCALE VANTAGGIOSO

L'Irlanda ha adottato un regime fiscale favorevole per le polizze di assicurazione sulla vita. Una polizza assicurativa vita stipulata in Irlanda da non residenti irlandesi è esente da ogni tassa irlandese.



NOTE IMPORTANTI

Utmost Wealth Solutions si assume la responsabilità dell'accuratezza delle informazioni riportate nella presente brochure. Per i dettagli specifici, si rimanda alle Condizioni di Contratto e a tutta la documentazione pre-contrattuale, che deve essere consegnata prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta di Private Wealth Portfolio.

Il presente documento costituisce materiale promozionale. Le informazioni ivi contenute sono fornite unicamente a fini informativi generali e non costituiscono un'analisi approfondita delle tematiche affrontate. Dette informazioni non sono pertanto intese a fornire alcun suggerimento, indicazione o consulenza e non devono essere l'unica fonte da utilizzare al fine di prendere una decisione di carattere finanziario o personale. È opportuno che il cliente, prima di prendere decisioni potenzialmente in grado di impattare la propria situazione finanziaria o professionale, si rivolga ad un consulente finanziario qualificato ed esamini attentamente tutta la documentazione contrattuale. Le informazioni contenute in questo documento riflettono la nostra visione della normativa fiscale applicabile in Italia ad Agosto 2020.

INFORMATIVA SUI RISCHI

Ogni investimento comporta rischi. Il valore della polizza non è garantito ed è suscettibile di variazioni al rialzo e al ribasso. Il valore della polizza può inoltre subire modifiche al rialzo o al ribasso puramente a causa delle fluttuazioni dei tassi di cambio, ove uno degli investimenti sia denominato in una valuta diversa da quella della polizza sottoscritta.

La polizza è adatta a finalità d'investimento di medio-lungo periodo e le prestazioni possono anche essere inferiori ai premi versati.

BENEFICI FISCALI

Ai sensi dell'attuale normativa fiscale ed assicurativa irlandese, il reddito e i profitti derivanti dagli investimenti sottostanti la polizza vengono accumulati all'interno della stessa, senza assoggettamento a imposte irlandesi. In alcuni Paesi il reddito da investimenti può essere percepito al netto di ritenute fiscali non recuperabili, mentre tutti i benefici pagabili ai sensi della polizza Private Wealth Portfolio non sono soggetti ad imposte irlandesi.

Rileva sottolineare come l'assoggettabilità a imposte degli eventuali pagamenti e benefici percepiti dalla polizza dipende dalla situazione personale del contraente. Sarà dunque opportuno che questi si rivolga ad un consulente fiscale professionale per informarsi sulla propria posizione fiscale specifica.

DIP AGGIUNTIVO E KEY INFORMATION DOCUMENT

Si prega di esaminare il DIP Aggiuntivo, il Key Information Document relativo alla Polizza e lo Specific Information Document relativo alla Strategia di Investimento prescelta prima di procedere alla sottoscrizione della Polizza, al fine di comprenderne la natura, i rischi, i costi ed i potenziali guadagni e perdite e di confrontarla con altri prodotti. L'intermediario assicurativo incaricato potrà fornire tale documentazione, altresì disponibile sul sito utmostinternational.com.

CONTATTACI

Per maggiori informazioni in relazione a Private Wealth Portfolio si prega di contattarci.

 +353 (0)46 909 9700

 +353 (0)46 909 9849

 ccsfrontoffice@utmost.ie

 Utmost PanEurope dac
Navan Business Park
Athlumney
Navan
Co. Meath
C15 CCW8
Irlanda

 utmostinternational.com

Le comunicazioni via email non sono sicure in quanto potrebbero essere intercettate, pertanto si prega di valutare attentamente l'opportunità di condividere informazioni personali o confidenziali attraverso questo strumento.

Le comunicazioni telefoniche potrebbero essere registrate.

utmost[™]
WEALTH SOLUTIONS

A WEALTH *of* DIFFERENCE

Utmost Wealth Solutions è un marchio utilizzato da alcune società di Utmost. Questo documento è stato emesso da Utmost PanEurope dac.

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.

4568 UWS PWP IT IL Bro 02/21