

RESUMEN DE LOS BENEFICIOS PARA EL INVEADOR

PRIVATE WEALTH PORTFOLIO (PWP) ESPAÑA

ESTRUCTURA DE LA PÓLIZA

PWP España es una póliza de seguro de vida vinculada a activos de prima única. Se puede suscribir en las modalidades de vida entera y mixta, esta última con una fecha de vencimiento determinada prorrogable. La póliza está diseñada para clientes que residen en España y que tienen necesidades de gestión patrimonial sofisticadas.

OPCIONES DE INVERSIÓN DE LA PÓLIZA

PWP España permite elegir entre múltiples estrategias de inversión ofrecidas por Utmost PanEurope a través de asesores de inversión y gestores de activos¹.

MODALIDADES DE INVERSIÓN

- › **Modalidad A:** La prima puede invertirse en una amplia gama de activos financieros. El tomador elige una estrategia de inversión de acuerdo con la cual se gestionarán las inversiones. Las diferentes estrategias de inversión permiten acceder a una amplia gama de activos, incluyendo acciones, bonos, divisas y fondos de inversión. Una vez que la estrategia de inversión ha sido seleccionada, no se puede cambiar. El tomador no tiene la facultad de modificar las inversiones afectas a la póliza.
- › **Modalidad B:** El propio tomador puede elegir entre fondos UCITS o fondos registrados en España, y/o entre diferentes grupos de activos predeterminados en el contrato. Esta opción permite al tomador

modificar su selección durante toda la vida de la póliza.

FLEXIBILIDAD

Las aportaciones de primas adicionales pueden ser aceptadas en cualquier momento y el tomador puede obtener liquidez de la póliza a través de rescates parciales y totales². También es posible pignorar los derechos de la póliza para obtener fondos como alternativa al rescate.

ELECCIÓN DE MONEDA

El seguro puede denominarse en euros, dólares estadounidenses, francos suizos o libras esterlinas. La prima inicial mínima es de 500.000 euros o el equivalente en las otras monedas.

CARACTERÍSTICAS Y VENTAJAS DE PWP ESPAÑA

Planificación patrimonial eficiente

PWP España es un instrumento idóneo para optimizar la transmisión del patrimonio a la siguiente generación:

- › Los seguros pueden utilizarse de manera similar a los trusts (que no están reconocidos en España) pero ofreciendo la máxima seguridad jurídica, ya que estos están regulados y aceptados en España
- › Se puede fijar una fecha de vencimiento para el pago de la prestación, asegurando que parte o todo el patrimonio se transfiera a la siguiente generación en una fecha específica. Este vencimiento puede prorrogarse por períodos consecutivos de un año
- › El seguro ofrece la posibilidad de asignar distintas porciones a los beneficiarios de manera confidencial
- › La prestación del seguro no forma parte de la masa hereditaria porque en España el seguro de vida es independiente del testamento. El pago se realiza de inmediato a los beneficiarios
- › PWP España proporciona al tomador de la póliza o a su asesor la capacidad de determinar cuándo se generará la obligación tributaria en España.

Eficiencia fiscal

- › La tributación sobre las plusvalías de los activos subyacentes de la póliza se difiere hasta que se efectúe un rescate parcial o total. Esto representa una ventaja significativa sobre las inversiones directas en las que las ganancias patrimoniales están sujetas a tributación anual
- › Los pagos efectuados a cualquier beneficiario que no sea el tomador del seguro no están sujetos al IRPF en España, lo que hace del seguro el vehículo idóneo para instrumentar donaciones
- › Las prestaciones pagadas a los beneficiarios pueden ser tratadas como una donación incluso en caso de fallecimiento del tomador. Esta ventaja singular del seguro puede proporcionar una reducción significativa en la tributación si el beneficiario vive en una comunidad autónoma con tipos más bajos para donaciones
- › Todos los gastos, como comisiones de gestión de activos, custodia o ejecución de operaciones, se deducen del rendimiento de la póliza. Además estos están exentos de IVA porque Utmost PanEurope tiene su sede en Irlanda. Esto representa un doble ahorro para el tomador del seguro en comparación con la inversión directa y con las aseguradoras con sede en Luxemburgo
- › PWP España está fuera del ámbito de aplicación del "impuesto de salida" (art. 95 bis Ley IRPF) lo que le convierte en el producto idóneo para las personas con movilidad internacional.

¹ El valor de la póliza PWP España no está garantizado y está sujeto a fluctuaciones tanto al alza como a la baja, dependiendo en particular de los cambios en los mercados financieros, tipos de cambio, inflación, etc.

² Por favor, tenga en cuenta que los rescates totales efectuados durante los dos primeros años de vida de la póliza están sujetos a una comisión por rescate anticipado.

DESTINATARIOS DEL PRODUCTO

	¿A QUIÉN VA DESTINADO ESTE PRODUCTO?	¿A QUIÉN NO VA DESTINADO ESTE PRODUCTO?
TIPO DE INVERSOR	Personas físicas con elevado o muy elevado patrimonio y sociedades que dispongan de al menos 500.000 euros en activos líquidos para invertir. Ejemplos de destinatarios del producto: › Empresarios con alto patrimonio líquido › Altos ejecutivos y profesionales › Quienes busquen la sustitución de vehículos como los trusts › Quienes estén interesados en planificar de forma eficiente la transmisión de su patrimonio › Empresas interesadas en establecer esquemas de diferimiento de remuneración de sus ejecutivos.	› Personas físicas o sociedades que no dispongan de al menos 500.000 euros en activos líquidos para invertir. › Trusts. › Contrapartes elegibles.
OBJETIVOS Y NECESIDADES DE LOS CLIENTES	Inversores que deseen preservar, aumentar y/o transmitir su patrimonio. Inversores que quieran percibir rendimientos de forma esporádica o con periodicidad regular. El periodo mínimo recomendado de mantenimiento del seguro es de 10 años. Los inversores deben tener una baja probabilidad de necesitar rescatar la póliza en su totalidad en los tres años siguientes al comienzo del contrato.	Inversores que quieran invertir con apalancamiento. Inversores que deseen una pensión. Inversores con un horizonte de inversión corto o muy corto.
CONOCIMIENTO Y/O EXPERIENCIA	Los conocimientos y la experiencia del cliente harán que este se encuadre dentro de una de las siguientes categorías: 1. Inversores básicos; o 2. Inversores informados; o 3. Inversores avanzados.	
	Inversores básicos con las siguientes características: › Conocimientos básicos de instrumentos financieros relevantes (que pueden tomar decisiones de inversión informadas basadas en documentos de oferta regulados y autorizados o con el apoyo de información básica proporcionada en el momento de la venta) › Sin experiencia en el sector financiero, es decir, que invierten por primera vez.	
	Inversores informados que posean una o más de las siguientes características: › Conocimiento medio de productos financieros (que pueden tomar decisiones de inversión informadas basadas en documentos de oferta regulados y autorizados, junto con el conocimiento y comprensión de los factores / riesgos específicos de su situación personal) › Alguna experiencia en el sector financiero.	
CAPACIDAD DE SOPORTAR PÉRDIDAS	Inversores preparados o dispuestos a asumir algunos riesgos.	Inversores que no estén preparados o dispuestos a asumir riesgo de pérdidas de capital o que limiten éstas a un nivel específico.
TOLERANCIA AL RIESGO	Inversores con tolerancia al riesgo dentro del rango del 1 al 7 de la clasificación SRI utilizada en PRIIPs (Productos de Inversión Basados en Seguros).	

ACERCA DE UTMOST WEALTH SOLUTIONS

Utmost Wealth Solutions está especializada y es líder en la creación de soluciones patrimoniales basadas en seguros para clientes internacionales en el segmento de grandes patrimonios.

Tenemos oficinas en jurisdicciones altamente reguladas como Irlanda, Isla de Man, Guernsey y Dubai, así como sucursales en Hong Kong, Singapur y Suiza. Ofrecemos soluciones de ahorro, inversión y planificación patrimonial basadas en seguros para clientes de Reino Unido, Europa y también a nivel internacional. Nuestras soluciones se basan en seguros unit-linked que pueden ser fiscalmente eficientes y que proporcionan flexibilidad en las inversiones.

Nos esforzamos por ofrecer un servicio sobresaliente y una amplia experiencia a nuestros clientes y sus asesores que buscan formas inteligentes y eficientes de administrar y transmitir su patrimonio.

A fecha 31 de diciembre de 2023, Utmost Wealth Solutions tenía aproximadamente 57,2 mil millones de libras esterlinas (66 mil millones de euros) en activos bajo administración y unos 200.000 tomadores.

FITCH RATINGS

Fitch Ratings ha otorgado a Utmost Group una calificación 'A' con perspectiva estable en el Issuer Default Rating ("IDR"). Las tres entidades operativas de Utmost Group (Utmost International Isle of Man Limited, Utmost PanEurope dac y Utmost Worldwide Limited) han recibido calificaciones de Solidez Financiera de Aseguradoras (IFS por sus siglas en inglés) 'A+' con perspectiva estables.

El Issuer Default Rating representa la vulnerabilidad relativa de un emisor al incumplimiento de sus obligaciones financieras. Las calificaciones de Solidez Financiera de las Aseguradoras son una evaluación de la solidez financiera de una entidad aseguradora y reflejan la capacidad de la aseguradora para cumplir con las obligaciones que tienen con los tomadores de los seguros.

Encontrará más información sobre los criterios de calificación de Fitch para entidades aseguradoras aquí: www.fitchratings.com

Este documento es un material publicitario y su contenido tiene como objetivo proporcionar información general sobre una o varias materias en particular, pero no constituye un tratamiento exhaustivo de dichas materias. En consecuencia, la información contenida en este documento no pretende constituir asesoramiento o servicios profesionales. La información no está destinada a ser utilizada como la única base para cualquier decisión que pueda afectar a usted o a su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o de ejercitar cualquier acción que pudiera afectar sus finanzas personales o negocio, debe consultar a un consejero profesional calificado. La información contenida en este documento refleja nuestra interpretación de las normas y tipos de los impuestos españoles aplicables a la fecha de publicación, junio de 2024. Las normas y los tipos tributarios están sujetas a cambios en cualquier momento.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost PanEurope dac está regulada por el Banco Central de Irlanda (Número 311420). Su domicilio social se encuentra en Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda.

Utmost Wealth Solutions está registrada en Irlanda como marca comercial de Utmost PanEurope dac.

Utmost PanEurope dac está autorizada para operar en España en régimen de libre prestación de servicios (LPS) y está debidamente registrada a estos efectos en el Registro de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones bajo el número L0466.

UPE_WS | 04651 | 09/24

Utmost PanEurope dac

Navan Business Park,
Athlumney, Navan
Co.Meath C15 CCW8
Ireland

T +353 (0)46 909 9700

F +353 (0)46 909 9849

E salesupport@utmost.ie

W utmostinternational.com