

# SNAPSHOT PER L'ITALIA

## INTRODUZIONE ALLA POLIZZA ASSICURATIVA PRIVATE WEALTH PORTFOLIO ITALIA

La polizza Private Wealth Portfolio (PWP) Italia (la "Polizza") offre grande flessibilità di investimento attraverso un'efficace pianificazione finanziaria, fiscale e successoria nel pieno rispetto di quanto previsto dalla legge italiana.

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 di PWP Italia, cui si rinvia.

### LA STRUTTURA DELLA POLIZZA

PWP Italia è un contratto a vita intera di tipo unit-linked (Ramo III). È pensata per Investitori-Contraenti residenti in Italia che richiedono sofisticate e complesse soluzioni di wealth management.

La Polizza è classificata come prodotto di investimento assicurativo complesso, per il quale è prevista la vendita con consulenza obbligatoria.

### DEFINIZIONE DEL PROFILO DI INVESTIMENTO

PWP Italia mette a disposizione un'ampia gamma Strategie di Investimento offerte da Gestori Patrimoniali esterni selezionati preventivamente da Utmost Wealth Solutions. La Strategia di Investimento sottostante la Polizza può essere modificata in qualsiasi momento. Un vasto numero di Strategie di Investimento con diversi profili di rischio permette di avere un eccellente controllo sulla fluttuazione del valore degli investimenti<sup>1</sup>.

### FLESSIBILITÀ DELLA POLIZZA

È sempre consentito effettuare versamenti di Premi Aggiuntivi rispetto al Premio conferito inizialmente. L'Investitore-Contraente ha inoltre la possibilità di pagare il Premio di Polizza trasferendo un portafoglio di titoli già in essere direttamente a Utmost Wealth Solutions. Ciò sarà possibile esclusivamente previa autorizzazione da parte di Utmost stessa. È infine possibile effettuare riscatti parziali e totali in qualsiasi momento<sup>2</sup>.

### PWP ITALIA IN BREVE

Durata	Vita Intera
Premio minimo	€500.000
Possibilità di riscatti parziali	Sì
Possibilità di conferimenti aggiuntivi	Sì
Strategie di Investimento	Concordata con l'Investitore-Contraente (alto livello di personalizzazione)
Possibilità di scelta di più Strategie di Investimento nella stessa polizza	Sì

### COPERTURE ASSICURATIVE

#### Coperture assicurative standard (senza costi aggiuntivi)

- La **Copertura Standard Caso Morte** è pari al Valore di Investimento maggiorato di un importo fino al 5% del Valore di Polizza a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. L'indicata maggiorazione non può superare l'importo di €1.000.000.
- La **Copertura Standard Caso Morte Accidentale** attribuisce ai Beneficiari il diritto di ricevere una somma pari ad €100.000 se il decesso dell'Assicurato, dovuto a Morte Accidentale, avviene prima che egli abbia compiuto 80 anni.

#### Coperture assicurative opzionali

- La **Copertura Aggiuntiva Caso Morte** offre una copertura costante fino ad un massimo del 5% del Valore di Polizza. La percentuale rimane la medesima a prescindere dall'età dell'Assicurato al momento del decesso.
- La **Copertura Premio Investito** provvede a dare maggiore sicurezza e protezione qualora il Valore di Polizza alla data del decesso dell'Assicurato sia inferiore al valore dei Premi versati. Essa offre la salvaguardia di un importo massimo pari al 25% del Premio Totale Proporzionale con un limite massimo di Euro 1.000.000 pagabile in caso di decesso.

<sup>1</sup> Il Valore di Investimento della polizza PWP Italia non è garantito ed è suscettibile di variazioni al rialzo e al ribasso, in particolare a causa delle fluttuazioni dei mercati finanziari.

<sup>2</sup> Se la richiesta di riscatto totale avviene prima che siano decorsi due anni dalla Data di Efficacia dell'Assicurazione, verrà applicata una commissione per interruzione anticipata della polizza.

## PWP ITALIA: CARATTERISTICHE E VANTAGGI

- › **Flessibilità nella pianificazione successoria** - PWP Italia è uno strumento prezioso per trasferire in modo efficiente e riservato il patrimonio da una generazione alla generazione successiva.
- › **Imposta di successione** - La Prestazione Assicurata corrisposta ai Beneficiari della Polizza è esente da imposta di successione.
- › **Pianificazione fiscale della residenza** - Gli Investitori-Contrattenti possono presentare un elevato livello di mobilità a livello internazionale. Il differimento dell'imposta sulle plusvalenze è applicato sino al momento del riscatto della Polizza o alla liquidazione della Prestazione Assicurata per decesso ed è liquidabile nel luogo di residenza dell'Investitore-Contrattente o del Beneficiario caso morte al momento del pagamento.
- › **Protezione patrimoniale** - PWP Italia offre un alto livello di protezione dalle rivendicazioni dei creditori, come previsto dall'articolo 1923 del Codice Civile Italiano.
- › **Sostituto di imposta** - Operando in Italia in qualità di sostituto di imposta, Utmost Wealth Solutions semplifica enormemente il carico amministrativo in capo all'Investitore-Contrattente, ed è responsabile dei calcoli e dei pagamenti dell'imposta sostitutiva sui redditi finanziari e dell'imposta di bollo.
- › **Differimento dell'imposta sui redditi finanziari** - L'imposta sulle plusvalenze finanziarie è differita sino al riscatto della Polizza, ovvero al verificarsi dell'evento assicurato.
- › **Scelta della valuta** - È offerta la possibilità di scegliere come valuta di riferimento della Polizza l'Euro, il Dollaro Americano, il Franco Svizzero o la Sterlina Inglese. Il Premio Iniziale minimo è pari a 500.000 euro o all'ammontare equivalente nelle valute sopracitate.

CARATTERISTICHE DEL MERCATO DI RIFERIMENTO

	A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO (TARGET MARKET POSITIVO)	A CHI NON È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO (TARGET MARKET NEGATIVO)
<b>TIPOLOGIA DI INVESTITORE</b>	<p>Persone fisiche High Net Worth e Ultra High Net Worth e persone giuridiche, inclusi i trust, che intendono investire almeno 500.000 Euro di asset liquidi.</p> <p>Esempi di clienti nel mercato di riferimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› imprenditori facoltosi</li> <li>› alti dirigenti e professionisti</li> <li>› persone fisiche che intendono trasferire il patrimonio ai propri eredi in maniera fiscalmente efficiente.</li> </ul> <p>L'Investitore-Contraente e l'Assicurato devono avere un'età compresa tra 18 e 79 anni. Se l'Assicurato è un minore, deve avere almeno 14 anni ed essere autorizzato da chi esercita la potestà genitoriale.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Persone fisiche, persone giuridiche, fiduciarie e trust con meno di Euro 500.000 di asset liquidi da investire.</li> <li>› Controparti qualificate<sup>3</sup> come da definizione di cui alla MiFID II.</li> </ul>
<b>OBIETTIVI ED ESIGENZE DEL CLIENTE</b>	<p>Investitori che intendono preservare, accrescere o trasmettere il proprio patrimonio.</p> <p>Investitori che intendono perseguire un ritorno in unica soluzione o ad intervalli periodici.</p> <p>Il periodo di investimento consigliato è di almeno 10 anni. Gli investitori non dovrebbero avere l'esigenza di riscattare totalmente la Polizza nei primi 3 anni successivi alla stipula del Contratto.</p>	<p>Investitori che desiderano investire in opzioni o che cercano un ritorno con leva.</p> <p>Investitori che cercano una pianificazione previdenziale.</p> <p>Investitori con un orizzonte di investimento molto breve o breve.</p>
<b>CONOSCENZA E/O ESPERIENZA DEL CLIENTE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› I clienti, in base alle conoscenze e all'esperienza, possono essere classificati in una delle seguenti categorie:                             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Investitori comuni;</li> <li>2. Investitori informati; o</li> <li>3. Investitori esperti.</li> </ol> </li> </ul> <p>Gli <b>investitori comuni</b> hanno le seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› conoscenza di base dei relativi strumenti finanziari (soggetti in grado di prendere una decisione informata in tema di investimenti sulla base della documentazione pre-contrattuale o delle altre informazioni ricevute al momento del collocamento del prodotto);</li> <li>› nessuna esperienza nei servizi finanziari, ovvero la Polizza è adatta anche ad un investitore inesperto.</li> </ul> <p>Gli <b>investitori informati</b> hanno una o più delle seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› conoscenza media dei relativi strumenti finanziari (soggetti in grado di prendere una decisione informata in tema di investimenti sulla base della documentazione pre-contrattuale ricevuta e di una adeguata comprensione e conoscenza dei rischi e delle caratteristiche specifiche del prodotto presentate);</li> <li>› parziale esperienza nei servizi finanziari.</li> </ul> <p>Gli <b>investitori esperti</b> hanno una o più delle seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› buona conoscenza dei relativi strumenti e operazioni finanziarie;</li> <li>› esperienza pregressa nei servizi finanziari o nella consulenza professionale in tema di investimenti, ovvero pregressa sottoscrizione di contratti di gestione discrezionale di portafoglio.</li> </ul>	
<b>CAPACITÀ DI TOLLERARE PERDITE</b>	<p>Investitori in grado di sostenere rischi finanziari e consapevoli degli stessi.</p>	<p>Investitori che non sono in grado o non intendono sostenere alcuna perdita finanziaria o che desiderano contenerla entro un limite massimo.</p>
<b>TOLLERANZA AL RISCHIO</b>	<p>Investitori con tolleranza al rischio compresa nella scala da 1 a 7 della classificazione SRI (Summary Risk Indicator) di cui al regolamento PRIIPs<sup>4</sup>.</p>	

<sup>3</sup> Direttiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 15 maggio 2014 relativa ai mercati degli strumenti finanziari, che modifica la Direttiva 2002/92/CE e la Direttiva 2011/61/UE.

<sup>4</sup> Regolamento (UE) N. 1286/2014 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 novembre 2014 relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i Prodotti d'Investimento al Dettaglio e Assicurativi preassemblati (PRIIPs) come successivamente modificato ed integrato dal Regolamento Delegato UE 2017/653 dell'8 marzo 2017.

## KEY INFORMATION DOCUMENT

Si prega di esaminare il *Key Information Document (KID)* relativo alla Polizza e lo *Specific Information Document (SID)* 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 [www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com).

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 a Dicembre 2025. Aliquote fiscali e relative normative possono essere soggette a modifica in qualsiasi momento.

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

Utmost PanEurope dac è registrata in Irlanda con numero di registrazione 311420. Indirizzo della sede legale: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlanda.

Utmost PanEurope dac è regolamentata dalla Central Bank of Ireland come impresa di assicurazione sulla vita.

Utmost PanEurope dac è autorizzata all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla vita in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed è a tal fine regolarmente iscritta nell'Albo delle Imprese istituito presso l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni ("IVASS") al numero 00509, Elenco II.

Utmost Wealth Solutions è registrata in Irlanda come nome commerciale di Utmost PanEurope dac..

UPE WS 4485 | 12/25

T +353 (0)46 909 9700  
F +353 (0)46 909 9849  
E [salesupport@utmost.ie](mailto:salesupport@utmost.ie)  
W [utmostinternational.com](http://utmostinternational.com)