

SNAPSHOT PER L'ITALIA

INTRODUZIONE ALLA POLIZZA ASSICURATIVA PRIVATE WEALTH PORTFOLIO (PWP) ITALIA

La polizza PWP Italia offre grande flessibilità di investimento attraverso un'efficace pianificazione finanziaria, fiscale e successoria nel pieno rispetto di quanto previsto dalla legge italiana.

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 investimenti¹.

FLESSIBILITÀ DELLA POLIZZA

È sempre consentito effettuare versamenti aggiuntivi rispetto al Premio conferito inizialmente. Gli Investitori-Contraenti hanno 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 momento².

PWP IN BREVE

Scelta delle coperture assicurative

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% dello stesso a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. L'indicata maggiorazione non può comunque 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 Investimento. 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 Investimento 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.

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

² 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 - Private Wealth Portfolio è uno strumento prezioso per trasferire in modo efficiente e riservato il patrimonio da una generazione alla generazione successiva.

- › **Imposta di successione** - Le prestazioni corrisposte ai Beneficiari in base alla Polizza sono esenti da imposta di successione.
- › **Pianificazione fiscale della residenza** - Gli Investitori-Contraenti 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 per decesso della persona assicurata ed è liquidabile nel luogo di residenza dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario caso morte al momento del pagamento.
- › **Protezione patrimoniale** - Private Wealth Portfolio 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 agli Investitori-Contraenti, 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.
- › **Differimento dell'imposta di bollo** - L'imposta di bollo, che viene applicata a tutte le comunicazioni periodiche, è differita sino al verificarsi dell'evento assicurato/riscatto della Polizza, ovvero fino al trasferimento della residenza dell'Investitore-Contraente all'estero.
- › **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)
TIPOLOGIA DI INVESTITORE	<p>Persone fisiche High Net Worth e Ultra High Net Worth e persone giuridiche 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"> › imprenditori facoltosi › alti dirigenti e professionisti › persone fisiche che intendono trasferire il proprio patrimonio ai propri eredi in maniera fiscalmente efficiente. <p>L'Investitore-Contrahente e l'Assicurato devono avere un'età compresa tra 18 e 79 anni. Se l'Assicurato è un minore, deve avere almeno 14 anni di età ed essere autorizzato da chi esercita la potestà genitoriale.</p>	<ul style="list-style-type: none"> › Persone fisiche, persone giuridiche, fiduciarie e trust con meno di Euro 500.000 di asset liquidi da investire. › Controparti qualificate³ come da definizione di cui alla MiFID II.
OBIETTIVI ED ESIGENZE DEL CLIENTE	<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>
CONOSCENZA E/O ESPERIENZA	<p>Gli investitori comuni hanno le seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> › 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); › nessuna esperienza nei servizi finanziari, ovvero la Polizza è adatta anche ad un investitore inesperto. <p>Gli investitori informati hanno una o più delle seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> › 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); › parziale esperienza nei servizi finanziari. <p>Gli investitori esperti hanno una o più delle seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> › buona conoscenza dei relativi strumenti e operazioni finanziarie; › esperienza pregressa nei servizi finanziari o nella consulenza professionale in tema di investimenti, ovvero pregressa sottoscrizione di contratti di gestione discrezionale di portafoglio. 	
CAPACITÀ DI TOLLERARE PERDITE	<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 contenerla entro un limite massimo.</p>
TOLLERANZA AL RISCHIO	<p>Investitori con tolleranza al rischio compresa nella scala da 1 a 7 della classificazione SRI (Summary Risk Indicator) di cui al regolamento PRIIPs⁴.</p>	

³ 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.

⁴ 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* 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 www.utmostinternational.com.

IL GRUPPO UTMOST

Leader nelle soluzioni assicurative e di risparmio, il Gruppo Utmost opera principalmente attraverso le due realtà di Utmost International e Utmost Life and Pensions che, alla data del 31 dicembre 2023, amministravano insieme c. £62,8 miliardi (c. €72,5 miliardi) di asset in polizze unit-linked con circa 500 mila clienti. Il Gruppo Utmost è soggetto alla vigilanza della Prudential Regulatory Authority della Banca d'Inghilterra.

UTMOST INTERNATIONAL

Utmost International, realtà leader nelle soluzioni assicurative vita, opera attraverso vari brand, tra cui Utmost Wealth Solutions, specializzata in soluzioni assicurative e patrimoniali, e Utmost Corporate Solutions, che fornisce servizi di previdenza assicurativa per lavoratori dipendenti. Attiva nel Regno Unito ed altresì in Europa, America Latina, Asia e Medio Oriente, Utmost International offre soluzioni patrimoniali utilizzando polizze vita di tipo unit-linked. Alla data del 31 dicembre 2023, la compagnia aveva c. £57,2 miliardi (c. €66 miliardi) di asset attivi in gestione.

UTMOST WEALTH SOLUTIONS

Utmost Wealth Solutions fornisce soluzioni patrimoniali e assicurative ad una clientela internazionale di tipo affluent, high-net-worth e ultra-high-net-worth.

Con uffici presenti in giurisdizioni altamente regolamentate, quali Irlanda, Isola di Man, Guernsey e Dubai, e branches a Hong Kong, Singapore e Svizzera, Utmost Wealth Solutions propone soluzioni assicurative di risparmio, investimento e pianificazione patrimoniale a clienti britannici, europei e internazionali, attraverso polizze unit-linked, che possono essere fiscalmente efficienti e flessibili nelle modalità di investimento.

Utmost Wealth Solutions offre un servizio di elevato livello e competenze tecniche specifiche ai clienti che cercano soluzioni intelligenti ed efficaci per la gestione e la trasmissione del patrimonio.

Al 31 dicembre 2023 Utmost Wealth Solutions amministrava circa £57,2 miliardi di asset (€66 miliardi) con circa 200 mila clienti.

FITCH RATINGS

Fitch Ratings ha assegnato al Gruppo Utmost un Issuer Default Rating ("IDR") di 'A' con Outlook Stabile. Inoltre, le tre entità operative del Gruppo Utmost (Utmost International Isola di Man Limited, Utmost PanEurope dac e Utmost Worldwide Limited) hanno ricevuto un rating di Insurer Financial Strength ("IFS") di 'A+' con Outlook Stabile.

L'Issuer Default Rating rappresenta il rischio di default di un emittente rispetto ai propri obblighi finanziari. Gli Insurer Financial Strength Ratings costituiscono una valutazione della solidità finanziaria di una compagnia assicurativa e riflettono la capacità dell'impresa di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dei clienti.

Per maggiori informazioni sui criteri di valutazione delle compagnie assicurative adottati da Fitch Ratings, consultare il sito www.fitchratings.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 marzo 2024. Aliquote fiscali e relative normative possono essere soggette a modifica in qualsiasi momento.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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 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 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 4485 | 07/24

T +353 (0)46 909 9700
F +353 (0)46 909 9849
E salessupport@utmost.ie
W utmostinternational.com