

Assicurazione sulla vita di tipo unit-linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Utmost PanEurope dac

utmostTM
WEALTH SOLUTIONS

Prodotto Private Wealth Portfolio Italia
Contratto di Ramo III

Il presente DIP aggiuntivo è stato realizzato in data 1 aprile 2021 ed è l'ultima versione disponibile.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Utmost PanEurope dac (di seguito, anche la "Compagnia") è una società di diritto irlandese costituita in forma di *designated activity company*, con sede legale a Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda; tel. +353 (0)46 909 9700; sito internet: www.utmostinternational.com; e-mail: Ccsfrontoffice@utmost.ie

Utmost PanEurope dac, parte del Gruppo Utmost, ha sede legale e direzione generale presso il Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda, tel. +353 (0)46 909 9700, sito internet: www.utmostinternational.com, e-mail: Ccsfrontoffice@utmost.ie. Utmost PanEurope dac è una *designated activity company* registrata in Irlanda al numero 311420, è autorizzata ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi (LPS), è registrata presso l'IVASS nell'Albo delle Imprese, Elenco II al numero II.00509. Utmost PanEurope dac è regolata dalla Central Bank of Ireland.

Il Premio di Polizza potrebbe essere investito, in tutto o in parte, in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio relativo all'anno 2019 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, il patrimonio netto è pari ad Euro 215.512.000, di cui il capitale sociale è pari ad Euro 91.135.000 e le riserve patrimoniali pari ad Euro 30.406.000.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Compagnia (SFCR) è disponibile sul sito internet della stessa (utmostinternational.com). In particolare, il requisito patrimoniale di solvibilità è pari ad Euro 217.733.000, il requisito patrimoniale minimo è pari ad Euro 97.980.000, i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari ad Euro 414.204.000 e il valore dell'indice di solvibilità (*solvency ratio*) dell'impresa è pari al 190%.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto è una polizza a vita intera, di tipo unit-linked, nella quale le prestazioni previste ai sensi di Polizza sono collegate all'andamento degli attivi sottostanti un Fondo Interno Dedicato, costituito dalla Compagnia appositamente per l'Investitore-Contraente, in base alla Strategia di Investimento e il profilo di rischio dello stesso.

La Polizza è considerata un prodotto di investimento assicurativo complesso (ai sensi dell'art. 16 del Regolamento Delegato UE n. 2359/2017) per il quale è prevista la vendita con consulenza obbligatoria.

Le prestazioni offerte dal Contratto, che sono legate all'andamento degli attivi sottostanti le Quote del Fondo Interno Dedicato, sono le seguenti:

A. Prestazioni Principali:

- i. Copertura Standard Caso Morte: è pari al Valore di Investimento maggiorato di un importo compreso tra lo 0,1% e il 5% dello stesso a seconda dell'età dell'Assicurato, come meglio indicato nella tabella contenuta all'articolo 21.1 delle Condizioni di Contratto. La maggiorazione applicata non potrà comunque superare l'importo di Euro 1.000.000,00 (un milione/00);
- ii. Copertura Standard Caso Morte Accidentale: in caso di Morte Accidentale e purchè la Polizza non sia stata interamente riscattata e l'Assicurato non abbia ancora compiuto l'ottantesimo anno di età al momento del decesso, sarà corrisposta una Copertura Standard Caso Morte Accidentale pari a Euro 100.000 (centomila/00);

B. Prestazioni Opzionali:

- iii. Copertura Aggiuntiva Caso Morte: all'atto della sottoscrizione del Modulo di Proposta o successivamente, l'Investitore-Contraente può esercitare l'opzione per la Copertura Aggiuntiva Caso Morte, a condizione che l'Assicurato non abbia ancora compiuto l'ottantesimo anno di età. La Copertura Aggiuntiva Caso Morte è pari a una maggiorazione del Valore di Investimento dello 0,5%, o 1%, o 2%, o 3%, o 4% o 5% dello stesso, secondo la scelta effettuata dall'Investitore-Contraente al momento dell'esercizio dell'opzione o in sede di sua successiva variazione. L'Investitore-Contraente può variare l'ammontare della Copertura Aggiuntiva Caso Morte in qualsiasi momento. Tuttavia ove decida di incrementare l'ammontare della Copertura Aggiuntiva Caso Morte, l'Investitore-Contraente o l'Assicurato, se diverso dall'Investitore-Contraente, potrà essere nuovamente soggetto a valutazione delle condizioni sanitarie e mediche. La Copertura Aggiuntiva Caso Morte cessa all'Anniversario di Selezione della Prestazione Opzionale successiva al compimento dell'ottantaquattresimo anno di età da parte dell'Assicurato;
- iv. Copertura Premio Investito: al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta o successivamente, l'Investitore-Contraente può esercitare l'opzione per beneficiare della Copertura Premio Investito. L'esercizio dell'opzione per la Copertura Premio Investito potrà essere soggetto a valutazione delle condizioni mediche e sanitarie dell'Investitore- Contraente o dell'Assicurato, se diverso dall'Investitore-Contraente. La Copertura Premio Investito dà diritto al pagamento di una somma pari alla differenza tra il Premio Totale Proporzionale e il Valore di Investimento, se quest'ultimo è inferiore al Premio Totale Proporzionale, per un importo fino al 25% del Premio Totale Proporzionale e fino a un massimo di Euro 1.000.000 (un milione/00). L'opzione per la Copertura Premio Investito può essere esercitata fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto l'ottantesimo anno di età. La Copertura cessa all'Anniversario di Selezione della predetta copertura successivo al compimento, da parte dell'Assicurato, dell'ottantaquattresimo anno di età.

L'Investitore-Contraente ha la possibilità di sostituire e/o modificare la Strategia di Investimento o la combinazione di Strategie di Investimento selezionate, mediante l'invio alla Compagnia del Modulo per la Richiesta di Modifiche della Strategia di Investimento. Tali Modifiche sono ammesse nella misura in cui il valore delle Quote del Fondo Interno Dedicato interessato sia superiore a Euro 50.000,00 (cinquantamila/00) e sempre che, per effetto di tali Modifiche, il valore dei titoli e strumenti finanziari costituenti la porzione di Portafoglio interessata dalla Modifica e/o Sostituzione non si riduca al di sotto di Euro 25.000,00 (venticinquemila/00). In tale ultimo caso, la Compagnia si riserva di non consentire la Modifica o di annullarla, liquidando la relativa porzione di Portafoglio. Sono consentite 6 (sei) Modifiche e/o Sostituzioni per ciascun anno solare senza applicazione di alcun costo. Oltre la sesta Modifica e/o Sostituzione saranno applicati i costi previsti dall'articolo 26 delle Condizioni di Contratto. Le Modifiche e/o le Sostituzioni sono eseguite alla prima occasione utile, dal momento in cui la Compagnia ne ha ricevuto richiesta.

Il Regolamento del Fondo Interno Dedicato è allegato alle Condizioni Contrattuali ed è reso disponibile dalla Compagnia sul sito internet utmostinternational.com.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo e/o di restituzione del Premio Iniziale e/o degli eventuali Premi Aggiuntivi versati.



Ci sono limiti di copertura?

Le limitazioni alle prestazioni offerte dal Contratto sono le seguenti:

- i. Copertura Standard Caso Morte: la maggiorazione prevista non può superare l'importo di Euro 1.000.000 (un milione/00);
- ii. Copertura Standard Caso Morte Accidentale: pari a Euro 100.000 (centomila/00);
- iii. Copertura Aggiuntiva Caso Morte: non può superare l'importo di Euro 1.000.000 (un milione/00). L'opzione per la Copertura Aggiuntiva Caso Morte può essere esercitata fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto l'ottantesimo anno di età. La Copertura Aggiuntiva Caso Morte cessa all'Anniversario di Selezione della predetta copertura successivo al compimento dell'ottantaquattresimo anno di età da parte dell'Assicurato;
- iv. Copertura Premio Investito: per un importo fino al 25% del Premio Totale Proporzionale e che non può superare l'importo di Euro 1.000.000 (un milione/00). L'opzione per la Copertura Premio Investito può essere esercitata fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto l'ottantesimo anno di età. La Copertura Premio Investito cessa all'Anniversario di Selezione della copertura successivo al compimento, da parte dell'Assicurato, dell'ottantaquattresimo anno di età.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	Denuncia: la Compagnia si obbliga al pagamento mediante bonifico bancario delle Prestazioni Assicurate (in caso di decesso) ovvero del Valore di Riscatto della Polizza (in caso di Riscatto Parziale o Totale) sulla base della documentazione indicata dall'articolo 24 delle Condizioni di Assicurazione.
	Prescrizione: si ricorda che i diritti dei Beneficiari si prescrivono in 10 (dieci) anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile italiano. Si rinvia alla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 quanto all'obbligo di devoluzione della Compagnia delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, all'omessa richiesta di prestazione entro i termini prescrizionali sopra indicati e alla conseguente qualificazione della polizza come "dormiente".
	Erogazione della prestazione: entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione della documentazione indicata dall'articolo 24 delle Condizioni di Assicurazione.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>In caso di dichiarazioni o affermazioni inesatte o reticenti da parte dell'Investitore-Contraente e/o dell'Assicurato, trovano applicazione gli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile italiano e dunque la Compagnia ha diritto:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. se sussiste dolo o colpa grave: ad impugnare il Contratto dandone notizia all'Investitore-Contraente entro 3 (tre) mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il Decesso Assicurato si verifica prima che sia decorso il termine di 3 (tre) mesi, la Compagnia pagherà, quale Prestazione Assicurata, esclusivamente la somma corrispondente al Valore dell'Investimento; b. se non sussiste dolo o colpa grave: di recedere dalla Polizza mediante dichiarazione scritta da farsi all'Investitore-Contraente entro 3 (tre) mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il Decesso Assicurato si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza siano conosciute dalla Compagnia o prima che la stessa abbia comunicato all'Investitore-Contraente la propria intenzione di recedere dalla Polizza, la Compagnia si riserva il diritto di ridurre l'ammontare della Prestazione Assicurata in considerazione del maggiore rischio assunto dalla Compagnia e quindi della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose. Resta comunque fermo che la Prestazione Assicurata che la Compagnia pagherà in questo caso sarà almeno pari al Valore dell'Investimento.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>La Polizza prevede il pagamento di un Premio Iniziale minimo di importo non inferiore a 500.000 (cinquecentomila/00) Euro. Il Premio Iniziale deve essere corrisposto al momento della presentazione del Modulo di Proposta.</p> <p>In qualsiasi momento nel corso della durata della Polizza, l'Investitore-Contraente potrà corrispondere Premi Aggiuntivi di importo minimo non inferiore a 50.000 (cinquantamila/00) Euro. La corresponsione di Premi Aggiuntivi dovrà avvenire mediante il versamento del Premio e la compilazione dell'apposito modulo per Premi Aggiuntivi.</p> <p>Sia il Premio Iniziale che i Premi Aggiuntivi dovranno essere corrisposti mediante bonifico bancario accreditato sul conto corrente della Compagnia.</p> <p>Previa approvazione da parte della Compagnia, la quale può in ogni caso rifiutare la richiesta, il pagamento dei Premi potrà avvenire anche mediante trasferimento a favore della stessa di titoli o strumenti finanziari di valore pari agli importi minimi sopra indicati.</p>
Rimborso	Non sono previste ipotesi di rimborso.
Sconti	Il presente Contratto non prevede l'applicazione di sconti sul Premio.



Quando comincia la copertura e quando finisce?


Durata	<p>Il Contratto si considera concluso nel momento in cui la Compagnia investe il Premio ricevuto dall'Investitore-Contraente. Il mero invio e la mera ricezione da parte della Compagnia del Modulo di Proposta non determinano la conclusione del Contratto, che potrà intendersi confermata, da parte della Compagnia, con l'invio da parte di quest'ultima all'Investitore-Contraente della Scheda di Polizza.</p> <p>Il Contratto è efficace al momento del suo perfezionamento. La copertura assicurativa decorre dalle ore 24.00 del giorno in cui il Contratto si è perfezionato.</p> <p>La durata della Polizza dipende dalla vita dell'Assicurato, salvo l'esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale.</p>
Sospensione	Non sono previste ipotesi di sospensione della Polizza.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>L'Investitore-Contraente può revocare la proposta fino a quando il Contratto non sia concluso, dandone comunicazione alla Compagnia mediante lettera raccomandata, anticipata a mezzo posta elettronica, contenente gli elementi identificativi della proposta e inviata al seguente indirizzo:</p> <p>Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda; Tel: +353 (0)46 909 9700, Fax: +353 (0)46 909 9849, Email: ccsfrontoffice@utmost.ie.</p> <p>Il rimborso delle somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente avverrà nei 30 (trenta) giorni successivi alla data di ricezione della comunicazione di revoca della proposta.</p>
---------------	---

Recesso	<p>L'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto nei 30 (trenta) giorni successivi alla data di ricezione della Scheda di Polizza, con cui è informato dell'accettazione da parte della Compagnia della sua proposta.</p> <p>Il recesso può essere esercitato mediante invio alla Compagnia del modulo di recesso, debitamente compilato in ogni sua parte, al seguente indirizzo:</p> <p>Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda; Tel: +353 (0)46 909 9700, Fax: +353 (0)46 909 9849, Email: ccsfrontoffice@utmost.ie.</p> <p>La Compagnia provvederà alla restituzione del Valore di Investimento entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso.</p>
Risoluzione	<p>Non sono previste ipotesi di risoluzione del Contratto, fatti salvi i casi previsti dalla legge.</p>

 Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<p>L'Investitore-Contraente potrà in qualsiasi momento richiedere il Riscatto Totale o Parziale della Polizza inviando alla Compagnia il modulo di riscatto debitamente compilato o una comunicazione avente il medesimo contenuto, unitamente al certificato attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato o altro documento equivalente (in caso di non coincidenza tra l'Investitore-Contraente e l'Assicurato). In caso di designazione irrevocabile di uno o più Beneficiari ovvero qualora la Polizza sia stata concessa in pegno, la richiesta di riscatto dovrà essere accompagnata dal consenso scritto dei Beneficiari ovvero del creditore pignoratizio.</p> <p>In caso di riscatto totale esercitato prima che siano decorsi 2 (due) anni dalla Data di Efficacia dell'Assicurazione, sarà applicata la Commissione per Interruzione Anticipata di Polizza, come meglio descritta alla successiva Sezione Costi per il riscatto, e, ove applicabile, anche la commissione relativa al diritto di uscita spettante al Gestore, come meglio descritta all'articolo 26 delle Condizioni di Assicurazione.</p> <p>Si ricorda che non è possibile esercitare il diritto di Riscatto Parziale di Polizza qualora il valore residuo della stessa, per effetto del Riscatto, sia inferiore a Euro 250.000 (duecentocinquantamila/00) o valore equivalente, se espresso in altra valuta.</p> <p>L'importo minimo riscattabile in caso di Riscatto Parziale non può essere inferiore a Euro 25.000 (venticinquemila/00).</p> <p>I valori di riscatto potranno essere inferiori ai premi versati.</p>
Richiesta di informazioni	<p>L'Investitore-Contraente potrà in qualsiasi momento chiedere alla Compagnia la quantificazione dei valori di riscatto ai seguenti recapiti:</p> <p>Utmost PanEurope dac Navan Business Park Athlumney, Navan Co. Meath C15 CCW8 Irlanda T +353 (0)46 909 9700 F +353 (0)46 909 9849 ccsfrontoffice@utmost.ie www.utmostinternational.com</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Persone fisiche High Net Worth e Ultra High Net Worth e persone giuridiche che intendono investire almeno Euro 500.000 di asset liquidi.

Esempi di clienti nel mercato di riferimento:

- imprenditori facoltosi;
- alti dirigenti e professionisti;
- persone fisiche che intendano trasferire il proprio patrimonio ai propri eredi in maniera fiscalmente efficiente.

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 e necessita l'autorizzazione di chi esercita la potestà genitoriale.



Quali costi devo sostenere?

Si prega di fare riferimento al KID per un'informazione dettagliata sui costi.

In aggiunta ai costi previsti dal KID, il Contratto prevede i seguenti costi a carico dell'Investitore-Contrahente:

- i. Costi per il riscatto
 - i. In caso di riscatto totale prima del decorso di 2 (due) anni dalla Data di Efficacia della Polizza, sarà applicata una commissione pari a:
 - a) 2% del Premio Iniziale se il riscatto totale è esercitato prima della scadenza del Primo Anniversario di Polizza; e
 - b) 1% del Premio Iniziale se il riscatto totale è esercitato tra la scadenza del primo Anniversario di Polizza e la scadenza del Secondo Anniversario di Polizza.
La commissione sarà applicata mediante prelievo sul Portafoglio di Investimento del Fondo Interno Dedicato.

- ii. In caso di riscatto parziale: l'Investitore-Contrahente potrà esercitare, in ciascun anno solare, fino a 6 (sei) riscatti parziali senza applicazione di alcun costo. Ogni successivo riscatto parziale nel corso dell'anno solare sarà soggetto ad una penale pari a 1.000 (mille) Euro.

- iii. Costi di intermediazione assicurativa

L'intermediario assicurativo che fornisce consulenza obbligatoria non indipendente all'Investitore-Contrahente per la sottoscrizione della Polizza e per l'intera durata di essa potrebbe ricevere una commissione, la quale tuttavia non pregiudica il dovere dell'Intermediario di agire nel miglior interesse dell'Investitore-Contrahente. Tale commissione può essere una tantum e/o ricorrente. La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale riferito al prodotto si attesta mediamente al 14%. L'intermediario fornirà ulteriori dettagli in relazione a tali commissioni.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Salvo che l'Investitore-Contrahente non abbia esercitato l'opzione per beneficiare della Copertura Premio Investito, la Compagnia non presta alcuna garanzia di rendimento dell'investimento né di conservazione del capitale investito. Il rischio finanziario collegato con la Polizza è interamente a carico dell'Investitore-Contrahente. In particolare i rischi finanziari cui l'Investitore-Contrahente è esposto sono i seguenti:

- a. il Valore di Riscatto potrà essere inferiore all'ammontare dei Premi pagati;
- b. la Prestazione Assicurata potrà essere inferiore all'ammontare dei Premi pagati.

La Compagnia non assume alcuna responsabilità con riguardo all'andamento o al rendimento degli investimenti compresi nel Portafoglio di Investimento.

Restano integralmente ed esclusivamente a carico dell'Investitore-Contraente tutti i rischi connessi, collegati o dipendenti dall'inadempimento o dall'insolvenza di qualsiasi emittente di titoli o strumenti finanziari in cui sia investito il Fondo Interno Dedicato, così come di qualsiasi controparte del medesimo Fondo Interno Dedicato in relazione a strumenti o accordi finanziari di cui il fondo sia parte.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

Ad IVASS e/o CONSOB e a FSPO

Nel caso in cui il reclamo già presentato direttamente all'impresa assicuratrice, agli intermediari assicurativi o agli intermediari iscritti all'elenco annesso abbia esito insoddisfacente o non riceva riscontro nel termine massimo stabilito di 45 giorni, sarà possibile rivolgersi a:

- IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, Italia
Fax: + 39 06 42133206
PEC: tutela.consumatore@pec.ivass.it / Email: scrivi@ivass.it
Info su: www.ivass.it
- Irish Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO), Financial Services and Pensions Ombudsman, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Irlanda
Tel: +353 (0)1 567 7000
Email: info@fsp.ie
Info su: www.fspo.ie

I reclami concernenti la corretta redazione del KID secondo le disposizioni del Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria, e la distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi da parte degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico degli Intermediari, dovranno essere rivolti a:

- CONSOB, Divisione Tutela del Consumatore, Ufficio Consumer Protection, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma
Fax: +39 06 8416703 - +39 06 8417707
Email: consob@pec.consob.it
Info su: www.consob.it

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione

L'Investitore-Contraente può interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98): La mediazione è condizione di procedibilità per l'esercizio di qualsiasi azione giudiziale nei confronti della Compagnia.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS ovvero direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura c.d. FIN-NET o dalla normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

- Il regime fiscale applicabile al Contratto dipende dallo stato di residenza fiscale dell'avente diritto a ricevere le prestazioni.
- Relativamente alle imposte sui redditi, la Compagnia agisce in Italia come sostituto d'imposta.
- Per effetto dell'art. 1, commi 658 e 659, legge 29 dicembre 2014, n. 190, l'esenzione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche di cui all'art. 34 D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, si estende solo ai capitali percepiti dal 1° gennaio 2015 in caso di morte, per la quota riferibile alla copertura del rischio demografico. Sono riferibili alla copertura del rischio demografico le componenti aggiuntive al Valore di Investimento che la Compagnia eroghi all'avente diritto a titolo di Prestazioni Assicurate (sia Standard che Opzionali, ove selezionate). La restante parte dei proventi che la Compagnia versi – ivi incluso ogni eventuale pagamento corrisposto a titolo di riscatto o di recesso dal Contratto – è soggetta a tassazione secondo le regole seguenti.
- La Compagnia trattiene e versa le imposte di cui all'art. 26-ter, commi 1 e 2, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, applicando le aliquote nella misura di volta in volta prevista dalla legge e determinando la base imponibile tenendo conto anche della quota derivante dall'investimento del capitale sottostante in titoli di stato e titoli ad essi equiparati, sulla parte delle prestazioni che costituiscono reddito, corrisposte successivamente al 1° gennaio 2015. Qualora non dovesse sorgere alcun reddito al momento del pagamento della Prestazione Assicurata, le somme versate dalla Compagnia all'avente diritto non saranno soggette ad alcuna imposizione fiscale. Non sarà applicato alcun prelievo nei confronti dei soggetti (ad esempio, imprese) per i quali la legge non prevede l'applicazione di ritenute.
- La Compagnia applica l'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela di cui all'art. 13-ter, comma. 2, della tariffa, parte I, allegata al D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 642 e la preleva al momento del rimborso o del riscatto, ovvero in caso di trasferimento della residenza dell'Investitore-Contraente all'estero.
- Tutte le imposte e tasse dovute in relazione alla Polizza sono dedotte dal Portafoglio di Investimento.
- La Compagnia, operando in Italia in regime di sostituto d'imposta, è tenuta ad applicare, alle scadenze previste per legge, l'imposta sulle riserve matematiche di cui al D.L. 24 settembre 2002, n. 209, convertito in legge 22 novembre 2002, n. 265.
- L'imposta sulle riserve matematiche grava sulla Compagnia e pertanto la Compagnia stessa paga direttamente tale imposta, senza che uno specifico prelievo venga effettuato per il predetto pagamento sull'Investitore-Contraente o sul Portafoglio di Investimento. La Compagnia invia all'Agenzia delle Entrate, o ad altro soggetto autorizzato per legge, tutti i dati e le informazioni ad essa richiesti in ottemperanza a disposizioni di legge.
- La Compagnia può raccogliere talune informazioni ed inviarle all'ufficio Irish Revenue Commissioners il quale è tenuto all'obbligo di scambio di tali informazioni con le altre competenti autorità fiscali secondo quanto previsto dalla legislazione irlandese.
- I dividendi, gli interessi e le plusvalenze eventualmente pagabili in relazione agli strumenti finanziari detenuti nel Fondo Interno Dedicato possono essere soggetti a tassazione nel paese in cui l'emittente degli strumenti finanziari è fiscalmente residente. La Compagnia potrà, a propria discrezione, fornire il servizio di riduzione delle ritenute alla fonte ovvero di rimborso di una parte delle trattenute, avvalendosi eventualmente della collaborazione di terzi. La Compagnia si riserva altresì il diritto di applicare una commissione mediante prelievo dal Portafoglio di Investimento del Fondo Interno Dedicato al fine di coprire i propri costi e/o eventuali costi di terze parti di cui si sia avvalsa per la prestazione di questo servizio. Tali eventuali costi saranno addebitati alle normali tariffe di mercato.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE (DUR) DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI CONSULTARE TALE AREA NÉ UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.