

Assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premi annui

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



Contopolizza Hybrid Plan

Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I - III)

Data di realizzazione: 29 dicembre 2022 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo 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.

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. o, brevemente, **Italiana Assicurazioni S.p.A.**, appartenente al Gruppo Reale Mutua, Via Marco Ulpio Traiano n. 18 - 20149 Milano, Tel. 02 397161 - Fax 02 3271270 - www.italiana.it, italiana@pec.italiana.it; Impresa autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa a norma dell'articolo 65 del R.d.l. n. 966 del 29/04/1923. Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione.

Al 31/12/2021 il patrimonio netto della Società è pari a 704.121.307 euro, di cui 57.626.357 euro relativi al capitale sociale e 646.494.950 euro relativi alle riserve patrimoniali. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.italiana.it alla sezione "Relazioni e bilanci". L'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari al 250,2% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 993.622 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR – pari a 397.124 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo (MCR) è pari a 178.706 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Principali:

- **"Contopolizza Hybrid Plan"** è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo a vita intera e a premi annui ricorrenti, le cui prestazioni sono collegate a quote di una o più linee a scelta tra "Forza Bilanciata", "Forza Dinamica" e "Forza Aggressiva" del Fondo Interno "Italiana Unit" e alla Gestione Separata "Obiettivo Capitale" (Regolamenti reperibili all'indirizzo www.italiana.it).
- La prestazione **in caso di vita** dell'Assicurato prevede, su richiesta del Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e purché siano state pagate almeno due intere annualità di premio, il pagamento di un importo pari alla somma del controvalore delle quote disinvestite dalla Componente Unit Linked e del capitale maturato nella Gestione interna separata, il tutto riferito alla prima data di valorizzazione successiva alla ricezione della richiesta.
- **In caso di decesso** dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Italiana Assicurazioni S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati il capitale complessivamente assicurato, determinato dalla somma del valore di disinvestimento della componente Unit Linked, maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, e del capitale maturato nella Gestione Separata. Le percentuali di maggiorazione della componente Unit Linked sono le seguenti:

Età Assicurato al decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino a 40 anni	15%
da 41 a 50 anni	10%
da 51 a 85 anni	5%
Oltre 85 anni	0,5%

L'importo di tale maggiorazione non può comunque superare i 50.000 euro.

- **Bonus:** se il contratto è in regola con il pagamento dei premi, al termine del 15° anno di validità è previsto il riconoscimento di un importo pari al 2,5% del cumulo dei premi ricorrenti relativo alla sola componente unit linked: tale importo verrà corrisposto sulla componente unit linked stessa.

Opzioni:

- **Switch volontario:** trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, è possibile effettuare operazioni di switch, sia in uscita dalla Gestione Separata verso la componente unit linked, che in senso opposto, oppure tra linee unit linked, a condizione che:
 - il controvalore delle attività da trasferire sia almeno pari a 1.000,00 euro;
 - il controvalore delle eventuali quote residue nella Linea d'investimento di provenienza non sia inferiore a 1.000,00 euro;
 - a seguito della variazione dei pesi dell'asset allocation prescelta al momento della sottoscrizione, vengano rispettate le percentuali di allocazione minima e massima stabilite per il versamento del primo premio.
- **Conversione in rendita:** il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto - totale o parziale - disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000,00 euro, in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate che potrà assumere una delle seguenti forme:
 - a) rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
 - b) rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
 - c) rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste cause di esclusione delle prestazioni.



Ci sono limiti di copertura?

Il contratto può essere stipulato da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo e per Assicurati con età compresa tra 18 e 70 anni alla decorrenza del contratto: l'età massima alla scadenza del piano dei versamenti ricorrenti è pari a 83 anni.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Società o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede della Società o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per la casistica prevista dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione nella tabella "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione".

Prescrizione: i diritti nascenti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

Erogazione della prestazione: la Società effettua i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato alla stipula o in corso di validità del contratto, riguardanti la residenza del Contraente od il trasferimento di questa presso un altro Stato, da cui consegua l'obbligo di pagamento di ulteriori importi secondo la normativa dello Stato di nuova residenza, possono comportare la riduzione dell'importo delle prestazioni nette del contratto.



Quando e come devo pagare?

Premio

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato con le seguenti modalità **direttamente alla Compagnia** con:

- bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario:
Codice IBAN **IT85R031380100000013146261**, intestato a **ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.** presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino, indicando come causale:
Codice fiscale o Partita iva del Contraente + Numero di Proposta
- assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità.

I premi ricorrenti successivi al primo possono essere versati anche tramite procedura di incasso automatico a mezzo **SDD**. In

	<p>questo caso, se la periodicità di versamento dei premi prescelta è mensile, il Contraente dovrà versare in unica soluzione, alla decorrenza del contratto, l'importo relativo ai premi del primo trimestre.</p> <p>Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.</p> <p>Il contratto prevede il versamento di premi annui ricorrenti di importo minimo pari a 1.800 euro e massimo pari a 30.000 euro. L'importo minimo di premio da investire su ciascuna linea unit linked scelta deve essere almeno pari a 600,00 euro. Il premio può essere frazionato anche in rate mensili, trimestrali o semestrali, fermo restando l'importo annuo stabilito in polizza. Il premio iniziale dovrà rispettare la seguente asset allocation:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gestione Separata "Obiettivo Capitale": minimo 10% e massimo 40% del premio investito; • fondo interno "Italiana Unit": minimo 60%, massimo 90%. <p>Non è possibile modificare l'importo dei premi ricorrenti stabiliti nel piano, né la durata del piano medesimo.</p> <p>Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti integrativi di importo minimo pari a 2.000,00 euro; l'importo massimo del cumulo dei versamenti aggiuntivi sottoscrivibili sul contratto è pari a 100.000,00 euro. La percentuale di investimento nei due rami è libera: al termine dell'operazione dovrà comunque essere rispettata la percentuale di allocazione prevista per il primo premio. Il perfezionamento del versamento integrativo è comunque subordinato all'accettazione da parte della Società. La Compagnia si riserva in qualsiasi momento di sospendere tale facoltà.</p> <p>Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Obiettivo Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare nell'arco temporale di un anno, un cumulo di premi superiore a 5.000.000,00 euro su contratti collegati alla Gestione Separata "Obiettivo Capitale". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.</p>
Rimborso	Oltre alla facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente non può chiedere il rimborso del premio pagato se non esercitando, trascorso un anno della decorrenza del contratto e con due annualità pagate, il diritto di riscatto.
Sconti	Non sono previsti sconti.




Quando comincia la copertura e quando finisce?


Durata	La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato. Tuttavia, il periodo di pagamento dei premi (durata del piano dei versamenti, stabilito dal Contraente all'atto del perfezionamento del contratto) non potrà essere inferiore a 7 anni né superiore a 25 anni.
Sospensione	Il contratto prevede la possibilità di sospendere il versamento dei premi dopo il pagamento di almeno due annualità complete. L'interruzione del piano dei versamenti determina una riduzione delle prestazioni proporzionale al numero dei premi insoluti, con applicazione di un onere per commissioni di disinvestimento, secondo le stesse modalità previste per il riscatto totale. Entro un anno dall'interruzione del pagamento dei premi, è possibile ripristinare la piena validità del contratto versando tutti i premi insoluti senza alcuna penalizzazione.




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

Revoca	Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata alla Direzione Vita e Welfare di Italiana Assicurazioni S.p.A. e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento alla Direzione Vita e Welfare di Italiana Assicurazioni S.p.A. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente un importo calcolato come somma tra la parte di premio investita nella gestione separata e il controvalore in euro del capitale investito nella componente unit linked - sia in caso di incremento che di decremento delle quote - al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.
Risoluzione	L'interruzione del pagamento dei premi previsti dal piano dei versamenti, oltre il periodo di tempo specificato nella sezione "Sospensione", comporta la rescissione del contratto e l'acquisizione dei premi da parte della Compagnia, se non sono state versate almeno due intere annualità di premio. In questo caso in presenza di uno o più versamenti integrativi precedentemente effettuati, il contratto resterà in vigore per quest'ultima sola componente assicurativa e sarà riscattabile in conformità a quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

 <p>Sono previsti riscatti o riduzioni?</p>	<p>RISCATTO <input checked="" type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO</p> <p>RIDUZIONE <input checked="" type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO</p>
<p>Valori di riscatto e riduzione</p>	<p>Il Contraente può richiedere il riscatto del capitale maturato a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e che siano state pagate due intere annualità.</p> <p>Il valore di disinvestimento della polizza è pari alla somma del capitale maturato sulla Gestione Separata e del controvalore delle quote investite nella linea del fondo interno Unit Linked, il tutto rilevato il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di riscatto corredata della relativa documentazione.</p> <p>Qualora il piano dei versamenti non sia stato completato, al valore di riscatto è applicato un onere per commissioni di disinvestimento il cui ammontare è determinato in funzione del numero di premi non pagati rispetto a quelli previsti. Tale onere non è calcolato se la polizza è già stata ridotta.</p> <p>Per il riscatto parziale valgono inoltre le seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ l'operazione venga richiesta non più di due volte per ogni anno assicurativo. Per "anno assicurativo" si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari della decorrenza di polizza; ▪ il controvalore complessivo delle quote da riscattare sia almeno pari a 1.000,00 euro; ▪ il controvalore delle quote residue su ciascuna linea unit linked non sia inferiore a 1.000,00 euro. <p>Il riscatto può essere totale, con conseguente estinzione del contratto, o parziale se limitato ad una parte del capitale disponibile. Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Obiettivo Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può effettuare nell'arco temporale di un anno, riscatti parziali o totali per un importo superiore a 5.500.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla Gestione Separata "Obiettivo Capitale". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.</p> <p>L'interruzione del pagamento dei premi previsti dal piano dei versamenti, oltre il periodo di tempo specificato nella sezione "Sospensione", comporta la riduzione del contratto se sono state versate almeno due intere annualità di premio: l'onere relativo alla riduzione è descritto nella sezione "Quali costi devo sostenere".</p> <p>Resta ferma la facoltà di proseguire il versamento dei premi aggiuntivi in qualunque momento, ma non è più possibile riprendere il versamento dei premi relativi al piano.</p>
<p>Richieste di informazioni</p>	<p>Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana". Indirizzo: Via Traiano, 18 – 20149 Milano Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) – Fax: 02 39717001 E-mail: benvenutitaliana@italiana.it</p>

	<p>A chi è rivolto questo prodotto?</p>
<p>Il prodotto si rivolge a Contraenti, persone fisiche e giuridiche, con un obiettivo di accumulo finalizzato, che intendono in parte proteggere il proprio capitale e in parte ricercare un incremento dello stesso nel lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso a medio con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.</p>	

	<p>Quali costi devo sostenere?</p>
<p>Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID. In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, i seguenti costi sono a carico del Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Spese di emissione: 48,00 euro. - Caricamento proporzionale al premio: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pari al 3,00% su ciascun premio ricorrente. ▪ Pari a 0,00% sui versamenti integrativi. - Commissione di rivalutazione annua: 1,35% (trattenuta direttamente dal rendimento della Gestione Separata "Obiettivo Capitale"). - Commissione di gestione annua: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Linea Forza Aggressiva: 2,00% ▪ Linea Forza Bilanciata: 1,50% ▪ Linea Forza Dinamica: 1,80% 	

- **Costi di riscatto:** qualora il piano dei versamenti non sia stato completato, al valore di riscatto (totale o parziale) è applicato un onere per commissioni di disinvestimento pari all'1,00% della differenza tra il numero dei premi stabiliti nel piano e quelli effettivamente pagati, eventualmente frazionati, moltiplicato per l'importo complessivo del primo premio annuo. Tale onere non è calcolato se la polizza è già stata ridotta. Per l'istruzione della pratica di riscatto verranno imputati 5,00€.
- **Riduzione:** l'importo da applicare per la riduzione delle quote è pari a quello calcolato per il riscatto. Si procede poi alla riduzione del numero delle quote assegnate al contratto per un controvalore corrispondente all'onere così definito. La valorizzazione delle quote ai fini della riduzione viene effettuata sulla base del valore unitario delle stesse determinato il primo venerdì successivo al periodo di dilazione di un anno.
- **Costi per switch:** gratuiti fino a due per anno. Dal terzo in poi viene applicato un costo pari a € 50,00 per operazione.
- **Costi per l'erogazione della rendita:** 1,25% su base annua indipendentemente dal frazionamento e dalla tipologia di rendita prescelta.
- **Costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari, calcolata su un premio di 2.000 euro investito al 10% nella Gestione Separata e al 90% nella linea unit linked, è pari a:
 - 40,30% nel caso di scelta della linea Forza Aggressiva;
 - 28,80% nel caso di scelta della linea Forza Bilanciata;
 - 36,34% nel caso di scelta della linea Forza Dinamica.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Componente investita nel fondo interno unit linked: non è previsto alcun tipo di garanzia di rendimento minimo.

Componente investita nella gestione interna separata: la misura dell'aliquota di rendimento annuale attribuita alla parte investita nella componente di Ramo I si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario complessivo della Gestione Interna Separata "Obiettivo Capitale" una quota pari a 1,35 punti percentuali. Ai fini della determinazione della prestazione **in caso di vita** è previsto che, ad ogni ricorrenza quinquennale del contratto e fino alla ricorrenza annuale successiva, il valore di riscatto non possa essere inferiore al capitale iniziale relativo ai premi ricorrenti e agli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi previsti e riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali. **Nel caso di decesso** dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, è previsto il riconoscimento almeno del capitale iniziale relativo ai premi ricorrenti e agli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi previsti e riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (di seguito, SFDR) e ai sensi del Regolamento (UE) del Parlamento Europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del regolamento (UE) 2019/2088 Contopolizza Hybrid Plan promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, ovvero una loro combinazione, e investe in imprese che rispettano prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR). Tali caratteristiche sono promosse tramite l'investimento nella Gestione Separata prevista dal prodotto.

Il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto è subordinato all'investimento e alla detenzione di almeno una delle opzioni di investimento indicate nella seguente tabella.

Ai sensi dell'articolo 20, paragrafo 3 del Regolamento Delegato SFDR le Opzioni di investimento sono classificate nelle seguenti categorie:

- Opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali;
- Opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili;
- Opzioni di investimento che hanno come obiettivo investimenti sostenibili e che non sono qualificate come prodotti finanziari.

Il prodotto, rispetto al totale delle Opzioni di investimento offerte, propone al Contraente:

- il 25% di Opzioni di investimento sub categoria a).

Ulteriori informazioni in merito alle caratteristiche ambientali e sociali del prodotto sono reperibili congiuntamente al Documento contenente informazioni specifiche (KID) della gestione separata.

Opzioni di investimento del Prodotto		
Codice Opzione di investimento	Denominazione Opzione di investimento	Categoria
OB CAP	Obiettivo Capitale	a)

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it . Le imprese con sede legale in altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese d'origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.
-----------------------	---

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

Mediazione (obbligatoria)	Interpellando 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)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Mediazione per la conciliazione delle controversie: In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.</p> <p>Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito www.giustizia.it.</p> <p>La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.</p> <p>Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.</p> <p>"Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.</p> <p>La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.</p> <p>Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione.</p> <p>Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito www.italiana.it.</p> <p>In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Si ricorda che il regime fiscale indicato di seguito è quello in vigore alla redazione del presente documento ed è suscettibile di modifiche in caso di variazioni normative secondo le previsioni delle stesse.</p> <p>Regime fiscale dei premi ai fini dell'imposta sulle assicurazioni: i premi sulle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sui premi di assicurazione, qualora il rischio possa essere considerato come ubicato in Italia. Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza/domicilio del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza/domicilio del Contraente presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere comunicati alla Compagnia a mezzo lettera entro 30 giorni da quello di effetto del trasferimento. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.</p> <p>Regime fiscale dei premi ai fini della detraibilità dall'Irpef: i premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta.</p> <p>Regime fiscale delle prestazioni: le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di questo contratto assicurativo, sia in caso di riscatto che in caso di decesso dell'Assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva – come da normativa vigente – sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati.</p> <p>Ai redditi derivanti dal contratto, viene riconosciuta, attraverso la riduzione della base imponibile e ferma restando la misura dell'imposta sostitutiva applicata, una minore tassazione in funzione della quota degli stessi riferibile a titoli di Stato ed equiparati. Per la determinazione di tale quota, viene data rilevanza, per ciascun contratto, alla percentuale annuale media dell'attivo investito nei suddetti titoli, rispetto al totale dell'attivo. L'investimento in titoli di Stato o equiparati rileva sia se effettuato direttamente che se effettuato indirettamente, per il tramite di organismi di investimento collettivo del risparmio (art. 2, DMEF 13/12/2011).</p> <p>Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata. A tali fini, le persone fisiche e gli enti non commerciali che percepiscano tali prestazioni in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale eventualmente esercitata, dovranno fornire alla Compagnia una dichiarazione riguardo alla sussistenza di tale circostanza.</p> <p>Fiscalità rendita: nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto precedente, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua erogata e la rendita iniziale calcolata senza tener conto di alcun rendimento finanziario.</p> <p>Imposta di bollo: sulla parte di valore di riscatto o rimborso della polizza riferibile alla componente di Ramo III (investita in fondi interni Unit Linked) è prevista l'applicazione di un'imposta di bollo nella misura del 2 per mille all'anno, con il limite di euro 14.000 annui per i soggetti diversi dalle persone fisiche. Tale imposta, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o del riscatto della polizza (art. 13, c. 2-ter, Allegato A – Tariffa - Parte I, D.p.r. 642/1972). In caso di apertura o di estinzione del rapporto in corso d'anno, l'imposta di tale annualità è rapportata al periodo di vigenza dello stesso.</p>
---	--

Normativa FATCA e CRS: La normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense. La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla normativa CRS (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti. In corso di contratto, il Contraente e il Beneficiario si obbligano a comunicare per iscritto alla Compagnia l'eventuale trasferimento di residenza in un altro Paese dell'Unione Europea e/o l'acquisizione di cittadinanza negli USA o negli Stati che hanno aderito al CRS.

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

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