Assicurazione sulla vita a capitale differito, con premio annuo costante, capitale rivalutabile con controassicurazione

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Italiana Assicurazioni S.p.A.

Capital 5 con Bonus

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 16 novembre 2020 (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 31/12/2019 il patrimonio netto della Società è pari a 657.949.110 euro, di cui 57.626.357 euro relativi al capitale sociale e 600.322.753 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 **247,7%** e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 935.332 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR – pari a 377.545 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo è pari a 169.895 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Principali:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

Il contratto prevede alle ricorrenze quinquennali del contratto il reimpiego di parte del capitale assicurato in una tariffa a capitale differito a premio unico; le percentuali e la periodicità di reimpiego sono rappresentate nella seguente tabella:

Durata Contratto	Anno scadenza e aliquota anticipi				
	5	10	15	20	25
10	40,00%	60,00%	//	//	//
15	30,00%	30,00%	40,00%	//	//
20	20,00%	20,00%	20,00%	40,00%	//
25	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	40,00%

Le prestazioni in caso di vita a scadenza del contratto saranno pari alla somma delle seguenti componenti:

- **il capitale assicurato (al netto dei reimpieghi),** comprensivo di tutti gli incrementi da rivalutazione in base al rendimento della gestione separata Prefin Plus (Regolamento reperibile all'indirizzo www.italiana.it).;
- **gli importi accantonati** con i reimpieghi, ciascuno maggiorato delle proprie rivalutazioni in base all'andamento della gestione separata Prefin Plus (Regolamento reperibile all'indirizzo www.italiana.it).;
- un **bonus**, sotto forma di maggiorazione dell'importo liquidabile pari al 5% dei capitali rivalutati a scadenza derivanti dai reinvestimenti.

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale:

il pagamento di un importo pari ai premi versati, al netto dei costi, aumentato degli importi reimpiegati ciascuno maggiorato delle proprie rivalutazioni.

c) Garanzia Complementare:

Prestazioni in caso di infortunio o malattia dell'Assicurato che abbia come conseguenza una invalidità totale e permanente: l'esonero dal pagamento dei premi residui relativi alla garanzia principale. **La presente prestazione è riconosciuta a titolo gratuito**.

La garanzia si applica a condizione che, alla sottoscrizione del contratto, il valore risultante dalla moltiplicazione tra il premio annuo e la durata contrattuale (meno 1) sia uguale o inferiore a 100.000,00 euro. Per importi superiori, fino ad un limite massimo di 150.000,00 euro, la garanzia verrà erogata previa autorizzazione da parte della Compagnia.

Opzioni Contrattuali:

1) **Liquidazioni dei reimpieghi:** gli importi che vengono reimpiegati al termine degli intervalli quinquennali possono essere, opzionalmente, ritirati immediatamente anziché reinvestiti: per permettere al Contraente di esercitare tale diritto, la Società invierà, 90 giorni prima di ogni scadenza quinquennale, apposita comunicazione informativa. L'esercizio, anche per una sola volta, della facoltà di ritirare gli anticipi, determinerà tuttavia l'esplicita rinuncia al "Bonus" previsto a scadenza.
2) **Conversione del capitale in rendita:** alla scadenza del contratto il Contraente può richiedere, in luogo della corresponsione del capitale maturato, la liquidazione di 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 rischio di morte è coperto senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, e qualunque possa esserne la causa, con la sola limitazione di garanzia sotto specificata nel caso in cui il decesso sia:

- avvenuto in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiaresicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;

causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle Condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo, e in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi sei mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.

Avvertenza: si ricorda che in questi casi la Società pagherà l'importo minore tra:

1) **il capitale caso morte quale contrattualmente previsto;**
2) **la riserva matematica calcolata al momento del decesso.**

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, relative alla residenza del Contraente o alla variazione della stessa, possono comportare effetti fiscali tali da compromettere le 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 all'Intermediario (nei limiti degli importi indicati in proposta) con: - assegno bancario, postale o circolare con clausola di non trasferibilità; - bonifico Sepa; - bancomat/carta di credito; • direttamente alla Compagnia (nei limiti degli importi indicati in proposta) con: - bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A sul c/c bancario Codice IBAN IT57G0313801000000012611406, 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 o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità. I premi annui successivi al primo possono essere versati tramite due modalità: ✓ direttamente all'intermediario con le modalità sopraindicate per il versamento del primo premio; ✓ tramite procedura di incasso automatico a mezzo SDD (obbligatoria in caso di periodicità mensile). In 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. Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati. **Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Prefin Plus", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un premio iniziale superiore a 3 milioni di euro sul presente contratto o su altri collegati alla Gestione Separata "Prefin Plus". In ogni caso il cumulo dei premi non potrà superare i 5 milioni di euro. Tali limiti potranno essere successivamente modificati dalla Società.**
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, il diritto di riscatto.
Sconti	Il presente contratto di assicurazione non prevede applicazione di sconti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	E' prevista una durata contrattuale compresa tra 10 anni (durata minima) e 25 anni (durata massima).
Sospensione	Il Contraente non ha la possibilità di sospendere la garanzia.



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 a 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 al netto delle spese di emissione.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a 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 il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione.
Risoluzione	Se risultano versate meno di tre annualità di premio, si determina la risoluzione del contratto ed i premi versati restano acquisiti dalla Società.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche che intendono rendere possibile l'accumulo di un capitale con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione e all'incremento dello stesso nel medio-lungo periodo.



Quali costi devo sostenere?

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:

- **Costo sul premio: 25 euro** cifra fissa all'emissione del contratto
- **Spese di emissione e diritti di quietanza: 2 euro**
- **I costi di frazionamento del premio sono evidenziati nella tabella seguente:**

Rateazione del Premi	Interessi sul premio di rata
Semestrale	2,00%
Quadrimestrale	2,50%
Trimestrale	3,00%
Mensile	3,50%

- **Il costo complessivo per spese di acquisizione, gestione ed incasso, prelevato da ogni premio annuo, ammonta al 12% del premio stesso**
- **Il costo complessivo per spese di acquisizione e gestione, prelevato da ogni premio unico in occasione dei reimpieghi degli importi disponibili alla fine di ogni quinquennio, sono evidenziati nella tabella seguente:**

Durata Residua (Anni)	Costo complessivo
15	5,50%
10	4,00%
5	3,00%

- **Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili: 0,9%** punti percentuali trattenuti dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata "prefin plus". Tale quota cresce di un valore pari a 0,1 per ogni punto intero di rendimento lordo dalla Gestione Interna Separata superiore al 4%.
- **Costo per riscatto nel caso di contratto non in regola con il pagamento dei premi (tasso di sconto pari al 2,63% sul valore ridotto):**

Durata Residua (anni interi)	Costi per Riscatto Percentuali	Durata Residua (anni interi)	Costi per Riscatto Percentuali	Durata Residua (anni interi)	Costi per Riscatto Percentuali
24	100,00%	**15**	25,00%	**6**	11,45%
23	100,00%	**14**	23,68%	**5**	9,69%
22	33,06%	**13**	22,32%	**4**	7,87%
21	32,02%	**12**	20,92%	**3**	5,99%
20	30,95%	**11**	19,46%	**2**	4,06%
19	29,84%	**10**	17,96%	**1**	2,06%
18	28,69%	**9**	16,41%	**0**	0,00%
17	27,50%	**8**	14,81%		
16	26,27%	**7**	13,16%		

- **Costo per riscatto nel caso di contratto in regola con il pagamento dei premi pari al valore di cui alla sezione precedente "riscatto e riduzione" scontato ad un tasso pari al 2,63%.**

- **Costi di intermediazione: la quota parte percepita dagli intermediari è pari al 45,07%.**



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Italiana Assicurazioni S.p.A. dichiara entro il 1° febbraio di ogni anno il rendimento annuo da attribuire alle polizze "Capital 5 con Bonus", ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", di cui al Regolamento riportato alla Sezione 2/B seguente, una quota di base pari a 0,9 punti percentuali. Tale quota, trattenuta dalla Società, cresce di un valore pari a 0,1 per ogni punto intero di rendimento lordo dalla Gestione Interna Separata Prefin Plus superiore al 4%.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento così attribuito, diminuito del tasso tecnico pari allo 0,5% già riconosciuto nel calcolo del capitale inizialmente assicurato, che costituisce la garanzia minima di rivalutazione della prestazione assicurata per tutta la durata contrattuale.

Sono previsti riscatti o riduzioni?				
	RISCATTO	⊗ **SI**	○ **NO**	
	RIDUZIONE	⊗ **SI**	○ **NO**	

Valori di riscatto e riduzione	• **Riduzione** Qualora il Contraente sospenda il pagamento dopo il versamento delle 3 annualità minime previste, il contratto rimane in vigore per il valore di riduzione calcolato come segue: **Riserva Zillmerata** (importo accantonato dalla Società per far fronte ai proprio impegni contrattuali diminuita delle spese non ancora recuperate) calcolata all'anniversario di polizza che precede o coincide con la data della sospensione della rata (considerando la nuova età dell'assicurato e la durata residua della polizza) a cui si aggiunge la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza anniversaria che precede la prima rata di premio non pagata e il capitale inizialmente assicurato. Il capitale così ridotto continua a rivalutarsi in base al rendimento della gestione separata "Prefin Plus". Avvertenza: con la riduzione del contratto decade il diritto al Bonus e viene e cessa di operare la garanzia complementare per l'esonero dal pagamento dei premi in caso di invalidità totale e permanente. • **Riscatto** Non è previsto il riscatto parziale. Il valore di riscatto totale è calcolato nel: ▪ **nel caso la polizza non sia in regola con il pagamento premi** si sconta al tasso del 2,63% il capitale ridotto al momento della richiesta di riscatto. ▪ **nel caso la polizza sia in regola con il pagamento dei premi** si sconta al tasso del 2,63% un importo calcolato nel seguente modo: 1) si rileva il valore della Riserva Matematica Zillmerata, calcolata alla data della prima rata di premio non pagata successiva alla richiesta di riscatto (Vedi "Criteri di Calcolo" della Riduzione per il significato della Riserva Matematica Zillmerata); 2) si rileva la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale della polizza che precede la prima rata di premio non pagata ed il capitale iniziale; 3) si rileva la somma dei capitali assicurati derivanti da ogni precedente reinvestimento degli anticipi, qualora non sia stata esercitata l'opzione di ritiro, in vigore alla data di richiesta del riscatto; 4) si sconta la somma degli importi calcolati ai punti 2) e 3) per il periodo di tempo che intercorre tra la data della richiesta di riscatto e la data di scadenza della polizza al tasso annuo di interesse del 2,63%; 5) si effettua la somma dell'importo di cui al punto 1) e di quello ricavato al punto 4). La Garanzia Complementare abbinata alla Garanzia Base non ha alcun valore di riscatto; la risoluzione anticipata del contratto, inoltre, comporta la perdita del diritto alla riscossione del "Bonus", previsto solo a scadenza.
Richieste di informazioni	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: **benvenutinitaliana@italiana.it**

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impesa 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. Info su: www.ivass.it
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	**Mediazione per la conciliazione delle controversie: i**n 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. 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. 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.

	Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato. **"Commissione di Garanzia dell'Assicurato"** con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo **commissione.garanziaassicurato@italiana.it** oppure una lettera alla sede della Commissione. 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. - *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*

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	**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 (art. 1, L. 1216/1961 ed art. 11, allegato C, Tariffa, L. 1216/1961). Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza del Contraente presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere comunicati alla Compagnia a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare. **Regime fiscale dei premi**: i premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta. **Regime fiscale delle prestazioni**: le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A., in dipendenza di contratti assicurativi, in caso di vita o di morte dell'Assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva – come da normativa vigente – sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati. I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici ed equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nella quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato. 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 (C.M.29/E/2001, par. 2.3). **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. **Normativa FATCA e CRS**: la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni S.p.A. 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 SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA ANNIVERSARIA, L'ESTRATTO CONTO 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.