

Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio unico

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



Italiana Bonus

Contratto Unit Linked (Ramo Assicurativo III)

Data di realizzazione: 8 novembre 2023 (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 31/12/2022 il patrimonio netto della Società è pari a 639.430.182 euro, di cui 57.626.357 euro relativi al capitale sociale e 581.803.825 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 201,3% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 933.330 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR – pari a 463.579 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo (MCR) è pari a 208.610 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Principali:

- **"ITALIANA BONUS"** è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico, le cui prestazioni sono collegate a quote di Fondi Esterni alla Società (OICR).
La prestazione **in caso di vita** dell'Assicurato prevede il pagamento, trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto e su richiesta del Contraente, di un importo pari al valore di riscatto dato dal controvalore delle quote disinvestite dai Fondi Esterni.
- **In caso di decesso** dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Italiana Assicurazioni S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati il capitale complessivamente assicurato, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al verificarsi dell'evento, come indicato nella seguente tabella:

Età assicurato	Percentuale aggiuntiva
Fino a 40 anni	15,00%
Da 41 a 50 anni	10,00%
Da 51 a 85 anni	5,00%
Oltre 85 anni	0,50%

L'importo di tale maggiorazione non può superare i 50.000,00 euro.

Opzioni:

- **Switch volontario:** trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto a condizione che:
 - il controvalore delle attività da trasferire su ogni fondo sia almeno pari a 2.000,00 euro;
 - il controvalore delle quote complessive da disinvestire dai fondi e il controvalore delle quote residue su ogni fondo non sia inferiore ad 2.000,00 euro, salvo completo azzeramento del fondo di origine;
 - il numero dei fondi coinvolti nell'operazione e il numero complessivo di fondi risultante in polizza dopo l'operazione non sia superiore a 20.

- **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.

Welcome Bonus

Alla sottoscrizione del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus d'ingresso espresso sotto forma di quote aggiuntive dei Fondi Esterni, calcolato sul premio versato al netto delle spese di emissione, nella misura indicata nella seguente tabella:

Soluzione WB_1	1,00%
Soluzione WB_2	2,00%
Soluzione WB_3	3,00%



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 e Contraenti (se persone diverse dagli Assicurati) con età compresa tra 18 e 79 anni alla data di decorrenza del contratto.



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 contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a 20.000,00 euro e massimo di 2.000.000,00 euro, da investire in un massimo di 20 Fondi Esterni scelti dal Contraente tra quelli disponibili sul prodotto. L'importo da destinare all'assegnazione di quote per ogni singolo fondo deve essere almeno pari a 2.000,00 euro, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti dal Regolamento dell'OICR.

Il Contraente ha la facoltà di effettuare, trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000,00 euro e massimo di 200.000,00 euro annui. La Società può comunque decidere in qualsiasi momento di sospendere tale facoltà.

A fronte di ciascun versamento aggiuntivo, l'importo da destinare all'assegnazione di quote per ogni singolo fondo deve essere almeno pari a 2.000,00 euro.

	<p>Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario: Codice IBAN IT89T031380100000010476505, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banca Reale - Corso Saccardi, 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; - bancomat/carta di credito; - addebito in conto corrente intestato al Contraente presso la Banca (ove previsto). <p>Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.</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, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, 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.
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 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 pari al controvalore delle quote attribuite al contratto - sia in caso di incremento che di decremento del valore delle quote - al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico. Non sussiste la facoltà di risolverlo anticipatamente sospendendo il pagamento dei premi.



Sono previsti riscatti o riduzioni?

RISCATTO	<input checked="" type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
RIDUZIONE	<input type="radio"/> SI	<input checked="" type="radio"/> NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Contraente può richiedere il riscatto del capitale maturato a condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.</p> <p>Il riscatto può essere totale, con conseguente estinzione del contratto, o parziale, se limitato ad una parte del capitale disponibile. L'operazione di riscatto parziale prevede i seguenti vincoli:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ il controvalore complessivo delle quote da riscattare deve essere almeno pari a 1.000,00 euro; ▪ il controvalore delle eventuali quote residue su ogni fondo non deve essere inferiore a 2.000,00 euro. <p>Il valore di disinvestimento della polizza è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato nel giorno di riferimento immediatamente successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di riscatto corredata della relativa documentazione.</p> <p>Il valore di riscatto, per via dei costi, delle eventuali commissioni di disinvestimento e dell'andamento delle quote del fondo, può risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>Non è prevista la riduzione del capitale assicurato.</p>
Richieste di informazioni	<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</p> <p>Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) – Fax: 02 39717001</p> <p>E-mail: benvenutitaliana@italiana.it</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Contraenti persone fisiche e giuridiche che soddisfano il bisogno di investimento di un capitale con un orizzonte temporale pari almeno a quello raccomandato (10 anni), con l'obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo periodo accettando il rischio di perderne una parte. È richiesto un livello di conoscenza ed esperienza alto da parte del Cliente, il quale può presentare una tolleranza al rischio da bassa a molto alta ed è disposto a sopportare perdite da contenute a significative, potendo selezionare una asset allocation coerente con il proprio profilo di rischio. È adatto sia a clienti che non rendono manifesta nessuna propensione verso i temi di sostenibilità sia a clienti con sensibilità sui temi ESG fino ad un livello elevato.

Alla sottoscrizione del contratto, il Contraente e l'Assicurato devono avere un'età minima di 18 anni e massima di 79 anni.



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:

- **Spese di emissione:** 30,00 euro
- **Caricamento proporzionale al premio:** non previsto
- **Costi per versamenti aggiuntivi:** non previsti
- **Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR "target":** è previsto l'investimento in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso. Per le commissioni di gestione applicate ad ogni singolo fondo vedere tabella presente nelle Condizioni di Assicurazione.
- **Commissione di gestione Fondi Esterni:**

Soluzione WB_1	- primi 5 anni: 2,30% - anni successivi: 2,70%
Soluzione WB_2	- primi 5 anni: 2,50% - anni successivi: 2,70%
Soluzione WB_3	2,70%

- **Costi per switch:** non previsti
- **Costi per l'erogazione della rendita:** 1,25% su base annua indipendentemente dal frazionamento e dalla tipologia di rendita prescelta.
- **Costi di riscatto:** costo fisso di 5,00 euro per riscatto totale o parziale. Qualora il riscatto (anche parziale) venga richiesto prima del termine della quinta annualità di polizza, è prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come da tabella seguente:

Riscatto nel corso della	Commissione
1^ annualità	5,00%
2^ annualità	4,00%
3^ annualità	3,00%
4^ annualità	2,00%
5^ annualità	1,00%
6^ annualità e oltre	Nessuna penalità

- **Costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari è pari a 50,49%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo, pertanto il Contraente si assume il rischio connesso all'eventuale andamento negativo del valore delle quote, con la possibilità di ricevere al momento del realizzo un capitale inferiore ai premi versati.

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

Il prodotto 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 nei Fondi Esterni classificati come artt. 8 o 9 SFDR previsti 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 nell'allegato al presente documento.

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

- a) Opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali;
- b) Opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili;
- c) 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 51% di Opzioni di investimento sub categoria a).
- il 5% di Opzioni di investimento sub categoria b).

All' fine di fornire un'informazione chiara e concisa al Cliente, all'interno dei singoli documenti contenenti le informazioni chiave (KID) sono disponibili i link tramite cui è possibile reperire ulteriori informazioni in merito alle caratteristiche ambientali e sociali dei Fondi Esterni.

L'elenco completo delle Opzioni di investimento sostenibili è riportato nell'allegato al presente documento.

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 .
-----------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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>Arbitro per le controversie finanziarie: istituito per le controversie relative ad un contratto finanziario – assicurativo di tipo Unit Linked, Index linked – o ad un contratto le cui prestazioni siano direttamente collegate al valore di quote di organismi di interesse collettivo (O.I.C.R.) o di fondi interni, indici o altri valori di riferimento - nonché ad un prodotto di Capitalizzazione venduto direttamente dall'Impresa e/o tramite le banche e gli altri soggetti abilitati ai sensi della lettera D) del RUI.</p> <p>Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo massimo di 500.000 euro) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli Investitori contraenti nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio.</p> <p>L'accesso all'Arbitro è gratuito per l'investitore contraente. Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'Investitore contraente ed è sempre esercitabile, anche nel caso in cui siano previste altre forme di risoluzione stragiudiziale delle controversie.</p> <p>La decisione del collegio non è vincolante per l'investitore contraente che può comunque ricorrere all'autorità giudiziaria.</p> <p>Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere all'Arbitro e per i dettagli sulla procedura si consiglia di consultare il Regolamento sul sito www.consob.it.</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. 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> <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. 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. Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.</p>
--------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><i>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.</i></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.</p>
-----------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Eventuali spostamenti della residenza/domicilio 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 ai fini della detraibilità dall'Irpef: i premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta (Art. 15 T.U.I.R.).

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 ad imposta sostitutiva sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati (art. 26-ter, D.p.r. 600/1973).

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).

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).

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.

Imposta di bollo: sul valore di riscatto o di rimborso della polizza riferibile alla componente di Ramo III (Fondi Esterni) è prevista l'applicazione di un'imposta di bollo, calcolata attualmente nella misura del 2 per mille per ogni anno di vigenza del contratto, con un limite di euro 14.000 annui per i soggetti diversi dalle persone fisiche, che deve essere prelevata all'atto del rimborso o del riscatto della polizza. 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 (art. 13, c. 2-ter, Allegato A – Tariffa - Parte I, D.p.r. 642/1972).

Normativa FATCA e CRS: a partire dal 1° luglio 2014, 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, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service). L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

La Compagnia si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza).

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, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

Nel corso della durata contrattuale, 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.

Allegato al DIP Aggiuntivo IBIP

Opzioni di investimento del Prodotto			
Codice	ISIN	Denominazione Opzione di investimento	Categoria
ABO4	LU1129205529	ABERDEEN STANDARD SICAV I - CHINA A SHARE SUSTAINABLE EQUITY "I" (EUR) ACC	a)
ALO4	LU1093406269	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 "IT" (EUR) ACC	a)
AL10	LU1728567212	ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY "IT" (EUR) ACC	a)
AM06	LU0907914518	AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC	a)
AM06	LU0907914518	AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC	a)
AX03	LU0227145629	AXA WF GLOBAL INFLATION BONDS "I" (EUR) ACC	a)
AX10	LU0465917630	AXA WF GLOBAL OPTIMAL INCOME "I" (EUR) ACC	a)
BB03	LU0549541232	BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO GOVERNMENT BOND "M" (EUR) ACC	a)
BE01	LU0494762056	BELLEVUE GLOBAL MACRO "I" (EUR) ACC	a)
BL14	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2" (USD) ACC	a)
BL17	LU0438336421	BLACKROCK SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC	a)
BL20	LU0494093205	BGF ESG MULTI-ASSET "A2" (USDHKG) ACC	a)
BL21	LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2" ACC	a)
BL39	LU0376438312	BGF WORLD TECHNOLOGY "D2" (EUR) ACC	a)
CA01	LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C" ACC	a)
CA02	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C" ACC	a)
CA11	LU0156673039	CANDRIAM BONDS GLOBAL GOVERNMENT "I" (EUR) ACC	a)
CF04	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A" ACC	a)
CF05	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A" ACC	a)
CF06	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE (EUR) "AW" ACC	a)
CL01	LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC	a)
CL02	LU0336083810	CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY "A EUR" ACC	a)
CO02	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE (EUR) ACC	a)
CO04	IE0033535075	COMGEST GROWTH GLOBAL "USD" (USD) ACC	a)
CQ01	IE00BGV1K036	TRIUM SUSTAINABLE INNOVATORS GLOBAL EQUITY FUND "I" (EURHKG) ACC	a)
CS01	IE00BKRVD11	CALAMOS GLOBAL CONVERTIBLE "Z" (EURHKG) ACC A	a)
DN01	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A" ACC	a)
DN02	LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I" ACC	a)
DP07	BE6246061376	DPAM B EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC	a)
DP08	BE6246046229	DPAM B BONDS EUR "W" (EUR) ACC	a)
DW08	LU0599947271	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "FC" (EUR) ACC	a)
DW11	LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC" (EUR) ACC	a)
ED07	FR0011276617	R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC	a)
EI01	IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY "A" (EUR) ACC	a)
EN02	LU0278427041	EPSILON EURO BOND "I" ACC	a)
EN03	LU0365358570	EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC	a)
EN05	LU0335994041	EURIZON FUND - ABSOLUTE ACTIVE "Z" (EUR) ACC	a)
EN08	LU0335993746	EURIZON FUND - ABSOLUTE PRUDENT "Z" (EUR) ACC	a)
ET01	LU0431139764	ETHNA AKTIV "T" (EUR) ACC	a)
ET02	LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T" ACC	a)
ET03	LU0985193431	ETHNA DYNAMISCH SIA "T" ACC	a)
FI01	LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y" (USD) ACC	a)
FI04	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" (USD) ACC	a)
FI10	LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y" (EUR) ACC	a)

Opzioni di investimento del Prodotto			
Codice	ISIN	Denominazione Opzione di investimento	Categoria
FI12	LU0346389694	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDENDS PLUS "Y" (EUR) ACC	a)
FI13	LU0346391161	FIDELITY GREATER CHINA "Y"	a)
FI22	LU0318941159	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC	a)
FI26	LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	a)
FI27	LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y" (USD) ACC	a)
FI29	LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	a)
FI32	LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB BOND "Y" (EUR) ACC	a)
FI34	LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC	a)
FI35	LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (EURHDG) ACC	a)
FI36	LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y" ACC	a)
FI37	LU0318939765	FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "Y" ACC	a)
FI39	LU0605515880	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EURHDG) ACC	a)
FI43	LU0650958159	FAST EMERGING MARKETS "Y" (USD) ACC	a)
FI51	LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC	a)
FI55	LU0346389934	FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "Y" (EUR) ACC	a)
FI67	LU0318940771	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE JAPAN EQUITY "Y" (JPY) ACC	a)
FI68	LU0605515963	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC	a)
FI70	LU0370787359	FIDELITY EUR CORPORATE BOND "Y" ACC	a)
FI71	LU2242649684	FIDELITY FUNDS GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "Y" (EUR) ACC	a)
FI72	LU1132649267	FIDELITY FIRST ALL COUNTRY WORLD "Y" (USD) ACC	a)
FL01	LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I" ACC	a)
FN02	FR0010321802	ECHIQUELIER AGRESSOR "A" EUR ACC	a)
FN06	FR0010434019	ECHIQUELIER PATRIMOINE "A" ACC	a)
FN07	FR0011039304	ARTY SRI "R" ACC	a)
FN08	FR0010581710	ECHIQUELIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE "G" (EUR) ACC	a)
FR04	LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	a)
FR08	LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC	a)
FR09	LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) ACC	a)
FR22	LU0195948665	FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES "I" (USD) ACC	a)
FU01	LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY "I" (EUR) ACC	a)
FV01	LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH - MULTIPLE OPPORTUNITIES II "IT" (EUR) ACC	a)
GC01	IE00BZ036616	GUARDCAP GLOBAL EQUITY "I" (EUR) ACC	a)
GE02	LU0145476148	GENERALI EURO BOND "B" (EUR) ACC	a)
HS02	LU0197773160	HSBC GIF ASIA PACIF EX JAPAN EQ HD "AC" ACC	a)
HS04	LU0165129312	HSBC GIF EURO BOND "AC" ACC	a)
HS06	LU0165124784	HSBC GIF EURO CREDIT BOND "AC" ACC	a)
HS09	LU0524291613	HSBC GIF GLOBAL HIGH INCOME BOND "AC" (USD) ACC	a)
IG01	LU0438164971	EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I" (EUR) ACC	a)
IG02	LU0545564113	EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A" (USD) ACC	a)
IV04	LU0100598878	INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C" (USD) ACC	a)
IV06	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" ACC	a)
IV07	LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC	a)
IV18	LU1701685858	INVESCO GREATER CHINA EQ "Z" (EURHDG) ACC	a)
JP24	LU0408846615	JPM GLOBAL CORPORATE BOND "C" (USD) ACC	a)
JP25	LU0086741088	JPM US BOND "C" ACC	a)
JP26	LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C" (EUR) ACC	a)

Opzioni di investimento del Prodotto			
Codice	ISIN	Denominazione Opzione di investimento	Categoria
JP36	LU0248009978	JPM GLOBAL BALANCED "I" (EUR) ACC	a)
LA01	FR0000292302	LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE "C" (EUR) ACC	a)
LE02	IE00B2329533	FTGF BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "P" (EURHDG) (AH) ACC	a)
LF02	LU0611874487	LFP JKC ASIA VALUE "P" (EURHDG) ACC	a)
LO01	LU0563304459	LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "N" (EUR) ACC	a)
LO03	LU0476249320	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL "N" (EUR) ACC	a)
LO06	LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N" (EURHDG) ACC	a)
LO12	LU0209988657	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N" (EUR) ACC	a)
LO13	LU0353682726	LO FUNDS SHORT-TERM MONEY MARKET (GBP) "N" (GBP) ACC	a)
MF01	LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1" ACC	a)
MG01	LU1670720629	M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND "C-H" (EURHDG) ACC	a)
MG07	LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME "C" (EUR) ACC	a)
MG08	LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND "C" (EUR) ACC	a)
MG09	LU1670707873	M&G (LUX) EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C" (EUR) ACC	a)
MLO1	IE0000AQF1T2	ACADIAN SUST. EUROPEAN EQUITY EUR	a)
MO03	LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z" ACC	a)
MO05	LU0360484686	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE "Z" ACC	a)
MO09	LU0384383872	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z" ACC	a)
MO10	LU0955011761	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL QUALITY "Z" (EURHDG) ACC	a)
MO11	LU0552385535	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "Z" (USD) ACC	a)
MO12	LU1511517010	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC	a)
NA10	FR0000003196	OSTRUM SRI EURO SOVEREIGN BONDS "RC" (EUR) ACC	a)
NO01	LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP" (EUR) ACC	a)
NO02	LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP" (EUR) ACC	a)
NO08	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI" (EUR) ACC	a)
OD01	FR0000989899	ODDO BHF AVENIR "CR" (EUR) ACC	a)
OY01	LU0167813129	IMGP - EUROPEAN CORPORATE BONDS 'C EUR' (EUR) ACC	a)
OY03	LU0536156861	IMGP - MULTI-ASSET ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	a)
OY05	LU1965317263	IMGP - GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "R HP" (USD) ACC	a)
PA05	LU0190305473	BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC	a)
PA09	LU0212179997	BNP PARIBAS EUROPE SMALL CAP "I" (EUR) ACC	a)
PA11	LU0102008223	BNP PARIBAS LATIN AMERICA EQUITY "I" (USD) ACC	a)
PI08	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	a)
PI11	LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI" (EURHDG)	a)
PI12	LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I" (EUR) ACC	a)
PI14	LU0128497707	PICTET SHORT TERM MONEY MARKET (USD) "I" ACC	a)
PI16	LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I" (USD) ACC	a)
PI17	LU0256845834	PICTET SECURITY "I" ACC	a)
PI18	LU1279334053	PICTET-ROBOTICS "I" (EUR) ACC	a)
PI21	LU0386392772	PICTET - DIGITAL "HI" (EURHDG) ACC	a)
PI32	LU0255978008	PICTET CHINA EQUITIES "I" (EUR) ACC	a)
PM02	IE0033666466	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HDG) ACC	a)
PM06	IE00B6VHBN16	PIMC GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EURHDG) ACC	a)
PO01	IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I" (USD)	a)
SC01	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C" ACC	a)
SC02	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C" ACC	a)

Opzioni di investimento del Prodotto			
Codice	ISIN	Denominazione Opzione di investimento	Categoria
SC03	LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" ACC	a)
SC05	LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (EUR HDG) ACC	a)
SC12	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C" ACC	a)
SC27	LU0849399786	SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "A" ACC	a)
SC28	LU0995125985	SCHRODER ISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN "C" (EUR) ACC	a)
SM01	FR0010474015	SYCOMORE ALLOCATION PATRIMOINE "I" (EUR) ACC	a)
VA04	IE00BYSX5D68	VANGUARD SRI EURO INVESTMENT GRADE BOND INDEX FUND (EUR) ACC	a)
CF02	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A" (EUR) ACC	b)
OY04	LU0507009925	IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC	b)
PI06	LU0104884605	PICTET WATER "I" (EUR) ACC	b)
PI09	LU0366533882	PICTET NUTRITION "I" (EUR) ACC	b)
PI10	LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION "I" (EUR) ACC	b)
SY01	LU0903875457	SYMPHONIA LUX SICAV - ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION"R" (EUR)ACC	b)

Fondo non sottoscrivibile, utilizzato dalla Società solo in caso di attivazione del meccanismo di "stop loss" (art. 8.3 delle Condizioni di Assicurazione) o qualora non sia possibile dare corso agli eventi riguardanti gli OICR descritti all'art. 8.3.1 delle Condizioni di Assicurazione.

Codice	ISIN	Denominazione Opzione di investimento	Categoria
FI07	LU0346390353	SUSTAINABLE EURO CASH "Y" (EUR) ACC	a)